

*În vigoare din 02.10.2024*

*Secțiunea 5.5 Noul sistem automatizat de deservire la distanță MICB Business în vigoare din 16.01.2025*

**BC „Moldindconbank” S.A.**  
*str. Armenească, 38, mun. Chișinău,*  
*Republica Moldova, MD-2012*  
*IDNO (cod fiscal) 1002600028096*  
*Tel.: +373 22 71 71 71*  
*Fax.: +373 22 279 195*  
*pagina web <https://www.micb.md>*  
*e-mail: [info@micb.md](mailto:info@micb.md)*

## **Condiții Generale Bancare** pentru persoane juridice

**CUPRINS:**

<b>Capitolul I PREVEDERI GENERALE .....</b>	<b>4</b>
<i>Secțiunea 1.1 Obiectul și aplicabilitatea Condițiilor generale bancare pentru persoane juridice .....</i>	<i>4</i>
<i>Secțiunea 1.2 Definiții.....</i>	<i>6</i>
<i>Secțiunea 1.3 Prelucrarea datelor cu caracter personal.....</i>	<i>8</i>
<i>Secțiunea 1.4 Cunoașterea clientului, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului .....</i>	<i>9</i>
<b>Capitolul II CONDIȚIILE DE DESCHIDERE, FUNCȚIONARE ȘI ÎNCHIDERE A CONTULUI BANCAR.....</b>	<b>12</b>
<i>Secțiunea 2.1 Prevederi generale despre Contul bancar. Persoane împuternicite. ....</i>	<i>12</i>
<i>Secțiunea 2.2 Contul curent.....</i>	<i>15</i>
<b>Capitolul III DEPOZIT LA TERMEN .....</b>	<b>17</b>
<b>Capitolul IV CARD CORPORATIV .....</b>	<b>18</b>
<i>Secțiunea 4.1 Definiții.....</i>	<i>18</i>
<i>Secțiunea 4.2 Prevederi generale .....</i>	<i>19</i>
<i>Secțiunea 4.3 Drepturi, obligații și responsabilități.....</i>	<i>24</i>
<b>Capitolul V MICB Web-Business și noul sistem MICB Business .....</b>	<b>26</b>
<i>Secțiunea 5.1 Definiții.....</i>	<i>26</i>
<i>Secțiunea 5.2 Prevederi generale .....</i>	<i>27</i>
<i>Secțiunea 5.3 Drepturi, obligații și responsabilități.....</i>	<i>30</i>
<i>Secțiunea 5.4 MICB Mobile-Business .....</i>	<i>33</i>
<i>Secțiunea 5.5 Noul sistem automatizat de deservire la distanță MICB Business .....</i>	<i>33</i>
<i>Condiții prealabile.....</i>	<i>35</i>
<i>Prevederi generale.....</i>	<i>36</i>
<i>Aplicația MICB Token .....</i>	<i>40</i>
<b>Capitolul VI MICB SMS-BUSINESS .....</b>	<b>44</b>
<b>Capitolul VII PROIECTE DE REPARTIZARE A PLĂȚILOR SALARIALE SAU ALTOR PLĂȚI CU CARACTER SIMILAR.....</b>	<b>45</b>
<i>Secțiunea 7.1 Definiții.....</i>	<i>45</i>
<i>Secțiunea 7.2 Prevederi generale .....</i>	<i>45</i>
<i>Secțiunea 7.3 Obligații și responsabilități.....</i>	<i>46</i>
<i>Secțiunea 7.4 Deschiderea conturilor de card și emiterea cardurilor .....</i>	<i>47</i>
<i>Secțiunea 7.5 Înmânarea cardurilor și a PIN-Codurilor .....</i>	<i>48</i>
<i>Secțiunea 7.6 Condițiile specifice a repartizării plăților aferente indemnizației pentru incapacitate temporară de muncă.....</i>	<i>48</i>
<i>Secțiunea 7.7 Alte prevederi .....</i>	<i>48</i>
<b>Capitolul VIII DISPOZIȚII FINALE .....</b>	<b>49</b>
<i>Secțiunea 8.1 Împuternicirile acordate Băncii .....</i>	<i>49</i>
<i>Secțiunea 8.2 Confidențialitate. Secret bancar.....</i>	<i>49</i>
<i>Secțiunea 8.3 Notificări .....</i>	<i>49</i>
<i>Secțiunea 8.4 Legislația aplicabilă.....</i>	<i>51</i>
<i>Secțiunea 8.5 Circumstanțe care justifică neexecutarea obligațiilor contractuale.....</i>	<i>51</i>
<b>REGULILE DE UTILIZARE A CARDULUI CORPORATIV .....</b>	<b>52</b>
<i>Secțiunea 1 Prevederi Generale .....</i>	<i>52</i>
<i>Secțiunea 2 Prevederi privind tranzacțiile aferente Contului de card corporativ .....</i>	<i>54</i>
<i>Secțiunea 3 Prevederi privind cardul, utilizarea cardului și a elementelor de securitate ale acestuia .....</i>	<i>55</i>

<i>Secțiunea 4 Serviciul “MICB 3D-Secure”</i> .....	58
<i>Secțiunea 5 Serviciul „SMS-notificări”</i> .....	58
<b>Formular de informare a deponenților</b> .....	<b>59</b>

## Capitolul I PREVEDERI GENERALE

### *Secțiunea 1.1 Obiectul și aplicabilitatea Condițiilor generale bancare pentru persoane juridice*

- 1.1.1.** Prezentele Condiții generale bancare pentru persoane juridice (denumite în continuare "Condiții Generale") stabilesc cadrul juridic general aplicabil raporturilor juridice dintre BC "Moldindconbank S.A. și Clienți (după cum aceștia sunt definiți în secțiunea "Definiții").
- 1.1.2.** BC "Moldindconbank" S.A., denumită în prezentul document "Banca", a fost înregistrată în Registrul de Stat al persoanelor juridice la data de 20.06.2001 cu număr de identificare de stat – cod fiscal (IDNO) 1002600028096, cu sediul în Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Armenească, 38, MD-2012 și își desfășoară activitatea financiară în baza licenței eliberate de către Banca Națională din Moldova pe un termen nedeterminat.
- 1.1.3.** Autoritatea publică care efectuează licențierea, reglementarea și supravegherea activității băncilor este Banca Națională a Moldovei, cu sediul în mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru, nr.1, MD-2005, Republica Moldova.
- 1.1.4.** Banca este instituție membră a schemei de garantare a depozitelor. Mijloacele bănești ale Clientului înregistrate în conturile sale bancare sunt garantate în conformitate cu Legea nr. 160/22.06.2023 privind garantarea depozitelor în bănci. Prin prezentele Condiții Generale (anexa nr.2), Banca aduce la cunoștința Clienților săi, existenți și potențiali, toate informațiile necesare cu privire la Fondul de acoperire a depozitelor bancare, schema responsabilă de protecția mijloacelor bănești din conturile Clientului, nivelul de acoperire, plata compensațiilor și cu privire la conturile bancare excluse. Totodată, informațiile respective sunt afișate pe panourile informative din Subdiviziunile Băncii, cât și pot fi solicitate în orice moment de către Client la oricare ghișeu al Băncii, la cerere, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil acceptat de Bancă.
- 1.1.5.** Condițiile Generale reglementează raporturile juridice dintre Bancă și Client împreună cu (i) Contractul specific și/sau Cererile/Formularele bancare, (ii) Tarifele Băncii, (iii) legislația Republicii Moldova și, după caz, uzanțe bancare. În caz de conflict între prevederile cuprinse în Condițiile Generale și prevederile din documentele menționate în subpt. (i) și (ii) ale acestui punct, încheiate ulterior intrării în vigoare a Condițiilor Generale, ultimele vor prevala. În raport cu Clienții Băncii existenți la data publicării Condițiilor Generale, vor prevala prevederile acestora.
- 1.1.6.** Condițiile Generale se aplică Clientului din data încheierii între Părți a Contractului specific și/sau din data semnării de către Client a Cererii/Formularului bancar, care prevede aderarea la Condiții Generale, și rămân aplicabile Părților până la data închiderii tuturor conturilor Clientului și încetării tuturor raporturilor juridice reglementate de prezentele Condiții Generale. În raport cu Clienții cu care Banca a stabilit relația de afaceri anterior publicării Condițiilor Generale pe pagina web a Băncii, acestea se vor aplica la expirarea termenului de 60 zile din data informării Clienților despre acest fapt prin publicarea Condițiilor Generale pe pagina web a Băncii și, după caz, suplimentar prin extrasul de cont/ mesaj electronic, dacă până la această dată Clientul nu va notifica, în scris, Banca despre neacceptarea acestora.
- 1.1.7.** Modificarea sau încetarea raporturilor juridice aferente unui Serviciu/Produs bancar nu afectează valabilitatea celorlalte Servicii/Produse bancare contractate și nici a prezentelor Condiții Generale, în lipsa prevederilor contrare.

- 1.1.8.** În toate cazurile, prevederile referitoare la confidențialitate, prelucrarea datelor cu caracter personal și răspunderea părților vor continua să producă efecte juridice, inclusiv după încetarea valabilității Condițiilor Generale.
- 1.1.9.** Pentru a beneficia de Servicii/Produse bancare oferite de Bancă, Clientul urmează să depună la Bancă Cereri/Formulare bancare și/sau să semneze Contracte Specifice.
- 1.1.10.** Condițiile Generale completează Contractul specific și/sau Cererile/Formularele bancare aferente fiecărui Serviciu/Produs bancar. Oricare din aceste documente semnate de către Client, împreună cu prezentele Condiții Generale, Tarifele Băncii și Ghidurile/Instrucțiunile de utilizare a Serviciilor/Produselor bancare au valoarea unui Contract-cadru aplicabil raporturilor juridice între Părți privind prestarea Serviciilor/Produselor bancare, reglementate de Condițiile Generale, oferite de către Bancă Clientului.
- 1.1.11.** Condițiile Generale și Tarifele Băncii în vigoare sunt puse la dispoziția oricărui Client sau potențial Client pe pagina web a Băncii ( <http://www.micb.md> ), astfel încât acestea pot fi accesate în orice moment. Totodată, orice Client are dreptul să primească la oricare ghișeu al Băncii, la cerere, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil acceptat de Bancă, versiunea în vigoare a Condițiilor Generale.
- 1.1.12.** Prin semnarea de către Client a Contractului specific și/sau a Cererilor/Formularelor bancare, Clientul confirmă că prezentele Condiții Generale i-au fost puse la dispoziție, a luat cunoștință cu conținutul acestora și își exprimă acordul, fără oarecare rezerve, cu prevederile acestora.
- 1.1.13.** Banca își rezerva dreptul să modifice Condițiile Generale în mod unilateral. Modificările și completările Condițiilor Generale vor fi aduse la cunoștință Clientului prin plasarea pe pagina web a Băncii ( <http://www.micb.md> ) cu cel puțin 30 (treizeci) zile calendaristice înainte de data intrării lor în vigoare, dacă nu este indicată o altă dată ulterioară. Modificarea Tarifelor Băncii are loc în mod unilateral de Bancă și va fi adusă la cunoștința Clientului prin plasarea pe pagina web a Băncii ( <http://www.micb.md> ) cu cel puțin 5 (cinci) zile calendaristice înainte de data intrării lor în vigoare, cu excepția cazului în care Condițiile Generale sau Contractele specifice nu prevăd o altă modalitate sau termen. Modificările și completările Condițiilor Generale și Tarifelor Băncii se consideră acceptate de către Client și devin aplicabile, dacă acesta, înainte de data intrării în vigoare, nu informează Banca în formă scrisă privind neacceptarea modificărilor respective.
- 1.1.14.** Termenul indicat la p. 1.1.13 nu se aplică, iar modificările la Condițiile Generale intră în vigoare fără a fi necesară preavizarea Clientului, atunci când (i) modificările sunt impuse în legătură cu aplicarea unor prevederi legale noi, (ii) sunt legate de modificarea ratei dobânzii de referință sau a cursului valutar de referință, (iii) modificarea mărimii comisionului este în avantajul Clientului, (iv) Banca efectuează modificări în vederea introducerii unor noi Servicii/Produse bancare, (v) este prevăzut expres în unul din documentele care fac parte din Contractul-cadru.
- 1.1.15.** Încetarea raportului juridic (integral sau referitor la un anumit Serviciu/Produs bancar) stabilit între Bancă și Client poate avea loc în una din următoarele situații:
- a) prin acordul de voință dintre Bancă și Client;

- b) la solicitarea Clientului, fără obligația de a motiva decizia, cu un termen de preaviz de 15 zile, dacă prezentele Condiții Generale sau Contractul specific nu prevăd o altă modalitate sau un alt termen;
- c) la decizia unilaterală a Băncii:
  - (i) bazată pe reglementările proprii, fără obligația de a indica motivul, aplicînd un termen de preaviz de 30 de zile;
  - (ii) în situațiile prevăzute expres de prezentele Condiții Generale sau Contractele specifice, cu sau fără respectarea termenului de preaviz, în dependența de respectivele prevederi;
  - (iii) cauzată de informația privind reputația Clientului care ar putea dăuna imaginii Băncii, constituind risc reputațional pentru ultima, cu aplicarea unui termen de preaviz de 15 zile, iar în cazul riscului reputațional înalt cu preavizarea în ziua încetării relațiilor de afaceri;
- d) în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare.

### ***Secțiunea 1.2 Definiții***

Oriunde utilizați în cuprinsul acestui document sau în Contractele specifice și/sau Cererile/Formularele bancare, termenii menționați mai jos au următoarele semnificații:

**Beneficiar al plății** – persoană care este destinatarul fondurilor care fac obiectul unei Operațiuni de plată sau al unei Tranzacții;

**Client** - Persoana juridică (conform definiției de mai jos) care a inițiat sau cu care Banca a negociat încheierea raportului juridic, chiar dacă negocierea respectivă a eșuat;

**Contract-cadru** - sunt numite împreună (i) Condițiile Generale (ii) Contractul specific și/sau Cererile/Formularele bancare specifice fiecărui Serviciu/Produs bancar oferit de Bancă (iii) Tarifele Băncii (iv) Ghidurile/Instrucțiunile de utilizare a Serviciilor/Produselor bancare;

**Contract specific** - orice contract, încheiat între Bancă și Client, care reglementează modul de furnizare/prestare a Serviciilor/Produselor bancare, descrise în Condițiile Generale;

**Cereri/Formulare bancare** - orice formular sau cerere utilizate de către Bancă în raporturile cu Clientii săi, avînd ca obiect solicitarea Clientului privind contractarea, modificarea sau prestarea Serviciilor/ Produselor bancare;

**Cont bancar/Cont** – cont analitic deschis Clientului de către Bancă în conformitate cu prevederile Contractelor specifice și/sau Cererile/Formularele bancare;

**Cont curent** – contul deschis la Bancă pe numele Clientului, care este utilizat pentru executarea Operațiunilor de plată;

**Curs de schimb comercial** - curs de schimb valutar stabilit de Bancă, care se aplică pentru toate sau pentru anumite operațiuni de plată efectuate într-o zi lucrătoare;

**Extras de cont** - document în care sunt incluse informațiile din documentele contabile în baza cărora au fost efectuate și înregistrate în contul analitic operațiunile de plată;

**Document de Plată** - orice dispoziție a Clientului, inclusiv ordin de plată, cereri de conversiune, adresată Băncii (pe suport de hârtie, în format electronic etc.) în conformitate cu prezentele Condiții Generale, Cereri/formulare bancare, Contractele specifice, prevederile legislației în vigoare și reglementări interne ale Băncii, în scopul de a executa o Operațiune de Plată;

**Operațiune de Plată** - acțiune, inițiată de Client sau de Beneficiarul plății, de depunere, transferare sau retragere de fonduri;

**Părți** - Banca și Clientul denumiți împreună;

**Persoana împuternicită** - persoana fizică autorizată prin lege, documentul de constituire al Clientului sau prin hotărârea instanței judecătorești (administratorul, lichidatorul, administratorul insolvenței etc.) sau desemnată de către organul competent al Clientului prin act juridic (procură, contract de mandat etc.), cu dreptul de a reprezenta interesele Clientului în relația cu Banca; **Secret bancar** - toate faptele, datele și informațiile referitoare la activitatea Băncii, precum și oricare fapte, date sau informații, aflate la dispoziția Băncii, referitoare la persoana, bunurile, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale clienților Băncii ori informațiile referitoare la Conturile bancare ale Clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), tranzacțiile încheiate de Clienți, precum și alte informații despre Clienți care i-au devenit cunoscute Băncii;

**Serviciu/Produs bancar** - orice produs sau serviciu prestat de Bancă în favoarea Clientului în baza Cererii/Formularului bancar de solicitare a acestuia și/sau Contractului specific aferent;

**Subdiviziunile Băncii** - sucursalele, inclusiv agențiile și birourile de schimb valutar ale sucursalelor Băncii;

**Tarifele Băncii** – documentul, afișat pe panourile informative la subdiviziunile Băncii și plasate pe pagina web a Băncii ( <http://www.micb.md> ), care conține informații despre cuantumul tarifelor, comisioanele aplicate de Bancă pentru Serviciile/Produsele bancare, după caz, mărimea ratei dobânzii aplicate la disponibilul în Cont;

**Zi lucrătoare** – ziua în care Banca desfășoară activitate, în cursul căreia Clienții pot efectua Operațiuni de Plată. În relația cu Banca sunt considerate a fi nelucrătoare zilele de sâmbătă, duminică, zilele de sărbătoare nelucrătoare stabilite conform legislației în vigoare, orice alte zile considerate nelucrătoare pe care Banca le declară nelucrătoare, cu informarea prealabilă a Clienților prin afișarea mesajelor corespunzătoare la Subdiviziunile Băncii și/sau pe pagina web a Băncii;

**Persoană juridică** – subiectul de drept constituit în condițiile legii: persoane juridice de drept public și de drept privat, societăți comerciale, societăți necomerciale, persoane fizice care practică activități de întreprinzător sau activități independente, persoane fizice care practică activitate profesională licențiată sau autorizată, reglementată de legislația specială (avocații, notarii, executorii judecătorești, etc);

**Plătitor** – persoană care este titularul unui cont de plăți și care autorizează un ordin de plată (inițiază sau permite executarea unui ordin de plată) din acel cont de plăți sau persoană care dă un ordin de plată în cazul în care nu există un cont de plăți;

**Program de lucru** - intervalul de timp, în cursul Zilei lucrătoare, conform graficului afișat la Subdiviziunile Băncii și/sau pe pagina web a Băncii, în decursul căruia se efectuează primirea Documentelor de Plată de la Clienți pentru executarea acestora în aceeași zi, cât și prestarea/furnizarea Serviciilor/Produselor bancare.

**Definiții utilizate, de regulă, în legătură cu cunoașterea clientului:**

**Beneficiar efectiv** – persoană fizică ce deține sau controlează în ultimă instanță o persoană fizică sau juridică ori beneficiar al unei societăți de investiții sau administrator al societății de investiții, ori persoană în al cărei nume se desfășoară o activitate sau se realizează o tranzacție și/sau care deține, direct sau indirect, dreptul de proprietate sau controlul asupra a cel puțin 25% din acțiuni sau din dreptul de vot al persoanei juridice ori asupra bunurilor aflate în administrare fiduciară;



**Persoane expuse politic** - persoane fizice care exercită sau care au exercitat pe parcursul ultimului an funcții publice importante la nivel național și/sau internațional, precum și membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;

**Membri ai familiilor persoanelor expuse politic** – soțul/soția, copiii și soții/soțiile acestora sau concubinul/concubina, părinții persoanei expuse politic;

**Persoane asociate persoanelor expuse politic** – persoane fizice cunoscute ca fiind, împreună cu o persoană expusă politic, beneficiari efectivi ai unei persoane juridice sau angajați în relații comune de afaceri, precum și persoane fizice cunoscute ca fiind singurii beneficiari efectivi ai unei persoane juridice despre care se știe că a fost înființată în beneficiul de facto al persoanei expuse politic;

**FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)** – lege americană, care are ca scop combaterea evaziunii fiscale în cadrul sistemului financiar global și asigurarea schimbului automat de informații între state, într-un cadru standardizat, pe baza acordurilor bilaterale, având ca obiectiv primordial de a solicita ca instituțiile financiare străine să raporteze autorităților de impozitare din SUA veniturile beneficiarilor direcți sau indirecti, care sunt plătitori de impozite în conformitate cu legislația din SUA.

**Indice SUA** – cetățenia SUA, rezidența permanentă SUA (Green Card), locul de naștere SUA, deținerea în SUA a unui număr de telefon, adrese, existența unui împuternicit domiciliat în SUA, efectuarea transferurilor de fonduri către un cont menținut în SUA, etc.

**Monedă virtuală** - reprezentare digitală a valorii care nu este emisă sau garantată de o bancă centrală sau de o autoritate publică, nu este în mod obligatoriu legată de o monedă instituită legal și nu deține statutul legal de monedă sau de bani, dar care este acceptată de către persoane fizice sau juridice drept mijloc de schimb și poate fi transferată, stocată sau tranzacționată în mod electronic.

### **Secțiunea 1.3 Prelucrarea datelor cu caracter personal**

**1.3.1.** Stabilirea și derularea relației de afaceri între Bancă și Client presupune prelucrarea datelor cu caracter personal aparținând persoanelor fizice care reprezintă Clientul (administratori, salariați, fondatori/asociați/acționari/membri, persoane afiliate stabilite conform legislației în vigoare, membrii grupului din care face parte Clientul, Beneficiari efectivi și alte persoane fizice aflate în legătură directă sau indirectă cu Clientul și/sau implicate în activitatea acestuia), în legătură cu relația de afaceri stabilită între Client și Bancă.

**1.3.2.** Refuzul Clientului de a furniza datele cu caracter personal necesare pentru stabilirea sau derularea raporturilor contractuale între Banca și Client poate determina imposibilitatea furnizării Serviciilor/Produselor bancare.

Datele cu caracter personal furnizate de către Client pot fi prelucrate de către Bancă în orice modalitate prevăzută de lege, Banca având dreptul de a le dezvălui/transfera, inclusiv transfrontalier, după caz, cu respectarea prevederilor legislației aplicabile, entităților abilitate cu drept de supraveghere a activității Băncii, persoanelor/autorităților abilitate conform legii să solicite astfel de informații, entităților către care Banca a externalizat unele activități, cesionarilor, furnizorilor de servicii de marketing, partenerilor Băncii, precum și altor subiecți.

**1.3.3.** Clientul se obligă și este responsabil pentru colectarea consimțămintelor subiecților datelor cu caracter personal (administratori, salariați, fondatori/asociați/acționari/membri,



beneficiari efectivi ș.a.) ai căror date cu caracter personal au fost puse sau vor fi puse la dispoziția Băncii. Transferând asemenea date către Banca, Clientul confirmă că a obținut asemenea consimțământ și își asumă întreaga responsabilitate în legătură cu aceasta. Clientul se obligă să informeze în scris subiecții datelor cu caracter personal despre informațiile obligatorii prevăzute de legislația din domeniul protecției datelor cu caracter personal.

- 1.3.4.** Clientul își exprimă în mod benevol acordul expres și necondiționat pentru ca Banca să prelucreze datele cu caracter personal care au fost furnizate Băncii în scopul (i) identificarea Clientilor (ii) încheierii și executării Contractului-cadru (inclusiv după încetarea relațiilor contractuale între Bancă și Client, pentru o perioadă determinată de legislația în vigoare), (iii) executării obligațiilor Băncii rezultate din acte normative, (iv) exercitării sau apărării unui drept al Băncii în justiție, (v) informării în privința produselor și serviciilor oferite/prestate de către Bancă, folosind diverse mijloace de comunicație (telefon fix, telefon mobil, poșta electronică, SMS etc.), (vi) monitorizarea securității persoanelor, a spațiilor și/sau a bunurilor Băncii, (vii) constituirea de baze de date și utilizarea acestora conform legii, (viii) realizarea unui interes legitim al Băncii cu condiția ca acest interes să nu prejudicieze interesul sau drepturile și libertățile fundamentale ale persoanei vizate.

#### ***Secțiunea 1.4 Cunoașterea clientului, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului***

- 1.4.1.** Banca aplică proceduri de identificare și acceptare a clienților bazate pe principii de prudență menite să prevină inițierea și derularea relațiilor de afaceri cu persoane sau entități implicate în activități de spălare de bani/finanțare a terorismului și/sau supuse sancțiunilor internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării actelor de terorism sau care sunt considerate de Bancă inacceptabile din punct de vedere al riscului de spălare a banilor/finanțare a terorismului.
- 1.4.2.** Clientul este obligat să prezinte, la cererea Băncii, toată informația, documentele și copiile de pe acestea necesare conformării Băncii la cadrul legal aplicabil inclusiv în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, cât și relementărilor interne ale Băncii, pe toată durata derulării raportului juridic. Clientul va certifica corectitudinea și veridicitatea documentelor prezentate prin semnătura sa olografă sau electronică.
- 1.4.3.** În conformitate cu legislația în vigoare, Banca va verifica identitatea Clientului și a Beneficiarului efectiv înainte de stabilirea relației de afaceri, pe parcursul relației de afaceri, precum și atunci când există suspiciuni de spălare a banilor sau finanțare a terorismului sau îndoieli privind corectitudinea și veridicitatea datelor de identificare obținute.
- 1.4.4.** Clientul este obligat să actualizeze informația prezentată Băncii la stabilirea relației de afaceri și ulterior pe parcursul relației de afaceri, în cazul survenirii unor modificări în informațiile deja oferite (de ex.: modificarea actului de constituire, reorganizare, modificarea denumirii, schimbarea administratorului, persoanelor desemnate cu drept de semnătură, schimbarea Beneficiarilor efectivi, adresei juridice și efective etc.) în termen de 3 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor sau, după caz, la solicitarea Băncii.
- 1.4.5.** Măsurile de precauție privind Clientul sunt aplicate de Bancă în corespundere cu cadrul legal și prevederile reglementărilor interne aplicabile domeniului prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, și cuprind:

- a) identificarea și verificarea identității Clienților, a Persoanelor împuternicite, fondatorilor /asociaților/ acționarilor/ membrilor Clientului, în baza actelor constitutive, actelor de identitate, altor acte relevante, precum și documentelor, datelor sau informațiilor obținute dintr-o sursă credibilă și independentă, conform reglementărilor interne ale Băncii;
  - b) identificarea Beneficiarului efectiv și adoptarea de măsuri adecvate și bazate pe risc pentru verificarea identității acestuia, astfel încât Banca să aibă certitudinea că, cunoaște cine este Beneficiarul efectiv;
  - c) înțelegerea scopului și a naturii dorite a relației de afaceri și, dacă este necesar, obținerea și evaluarea informației privind acestea, inclusiv prin justificarea operațiunii inițiate și/sau identificarea beneficiarilor reali ai sumelor ce urmează a fi plătite/încasate/transferate, originea mărfurilor, destinația finală a mărfurilor/produselor ce fac obiectul tranzacției (cum ar fi contract, factură, documente de transport, denumire transportator, etc.);
  - d) monitorizarea continuă a relației de afaceri, inclusiv examinarea tranzacțiilor încheiate pe toată durata relației respective, pentru a se asigura că tranzacțiile realizate sunt conforme cu informațiile deținute de Bancă referitoare la Client, la profilul activității și la profilul riscului, inclusiv la sursa bunurilor, și că documentele, datele sau informațiile deținute sunt actualizate.
- 1.4.6.** Banca are dreptul să nu stabilească nici-o relație de afaceri cu Clientul, și, respectiv, va putea refuza deschiderea Contului bancar și efectuarea tranzacțiilor fără explicarea motivului refuzului, ori va putea înceta o relație de afaceri existentă fără preavizarea Clientului, în următoarele situații:
- a) Banca cunoaște despre faptul că Clientul a utilizat serviciile Băncii în scopuri ilegale sau Banca are temei rezonabil de suspiciune în această privință;
  - b) Banca nu poate asigura respectarea cerințelor de identificare a Clientului și Beneficiarilor efectivi ai acestuia, de înțelegere a scopului și naturii relației de afaceri, tranzacțiilor Clientului, de actualizare a informației despre Clienți și Beneficiarii efectivi ai acestora, inclusiv ca rezultat al nerespectării de către Client a obligației sale privind actualizarea informației respective;
  - c) Clientul a furnizat Băncii informații false/eronate și/sau nu a prezentat documentele sau informațiile solicitate de Bancă și/sau în cazul când din acest motiv există risc de neconformare la cerințele legale aferente măsurilor de precauție privind Clienții;
  - d) Banca deține informații sau există suspiciuni rezonabile privind implicarea Clientului/ Beneficiarului efectiv/ Persoanei împuternicite a acestuia în activități infracționale, inclusiv de spălare a banilor, finanțare a terorismului sau proliferare a armelor de distrugere în masă;
  - e) Clientul a fost inclus pe parcursul relației de afaceri în listele de sancțiuni naționale și/sau internaționale, care necesită a fi respectate de Bancă;
  - f) În orice alte situații prevăzute de legislația în vigoare, inclusiv în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
  - g) Înregistrarea transferurilor de către client către/din adresa entităților ce acceptă tranzacții cu monede virtuale.

**1.4.7.** Clientului îi este adus la cunoștință faptul că raporturile juridice stabilite cu Banca intră sub incidența prevederilor cadrului legal aplicabil în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, astfel:

- a) la efectuarea oricărei operațiuni, aferente Serviciilor/Produselor bancare beneficiate de Client, care poate genera suspiciuni, Banca este în drept să întreprindă toate măsurile impuse de legislația aplicabilă, fără a fi obligată, în nici o situație, la acordarea de despăgubiri, dacă prin măsurile impuse de aplicarea legislației în vigoare s-ar aduce prejudicii de orice fel Clientului/altor persoane;
- b) salariații, persoanele cu funcții de răspundere și reprezentanții Băncii sunt exonerati de răspundere disciplinară, civilă, contravențională și penală ca urmare a aplicării de către Banca a măsurilor de precauție privind Clientul, a încetării relațiilor de afaceri, a aplicării măsurilor asigurătorii, precum și ca urmare a efectuării altor acțiuni în scopul executării prevederilor legislației în vigoare.

**1.4.8.** Banca nu poartă răspundere și nu are nici o obligație de reparare a prejudiciului ce ar putea fi cauzat Clientului sau altor persoane:

- a) pentru neexecutarea operațiunilor în/din contul Clientului, în cazul în care Clientul, contragentul Clientului, Beneficiarii efectivi ai acestora, obiectul tranzacției sau banca contragentului sunt subiecți ai sancțiunilor naționale și/sau internaționale, inclusiv ONU/UE/OFAC, sau subiecți ai unor sancțiuni conform hotărârilor respectarea cărora este impusă băncilor corespondente, înregistrate în statele care au adoptat aceste hotărâri;
- b) pentru blocarea, stoparea înscrierii și/sau pentru înscrierea amânată a mijloacelor bănești în contul Beneficiarului plății, returnarea parțială sau nereturnarea lor de către băncile participante la efectuarea Operațiunii de plată, inclusiv din cauza aplicării politicii lor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, în privința Clientului, Beneficiarilor efectivi ai acestuia sau Beneficiarului plății;
- c) în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova sau norme internaționale și reglementările interne ale Băncii.

**1.4.9.** Banca are dreptul să nu efectueze tranzacții în/din contul Clientului în cazul în care Clientul sau contragentul Clientului, Beneficiarii efectivi ai acestora sau banca contragentului figurează în listele de sancțiuni internaționale, care urmează a fi respectate de Bancă, sau în cazul în care datorită acțiunilor/inacțiunilor acestora nu poate fi asigurată respectarea prevederilor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și în cazurile prevăzute în pct.2.1.14.

**1.4.10.** Prin Legea nr.234 din 10.12.2015 a fost ratificat Acordul de cooperare dintre Guvernul Republicii Moldova și Guvernul Statelor Unite ale Americii pentru facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA), semnat la Chișinău la 26.11.2014, prin urmare Clientului îi este adus la cunoștință:

- a) conform prevederilor FATCA Banca este obligată, în baza unui acord interguvernamental, să identifice și să raporteze Serviciului Fiscal al SUA informații referitoare la Clienții cu cetățenie americană sau cu obligații fiscale față de SUA și informații referitoare la Conturile acestora;
- b) la solicitarea Băncii, Clientul va completa formularele FATCA (W9, W8BEN, W8BENE, etc.), precum și informația necesară în chestionare;

- c) în cazul refuzului Clientului de a completa, la solicitarea Băncii, formularele FATCA și a datelor în chestionare, Banca nu va iniția relația de afaceri cu Clientul;
- d) în cazul unei relații de afaceri existente, în urma identificării post-factum a indiciilor FATCA, Banca va solicita Clientului completarea tuturor documentelor aferente FATCA specificate mai sus, iar în cazul refuzului Clientului, Banca își rezervă dreptul de înceta relația de afaceri cu acesta.

## **Capitolul II CONDIȚIILE DE DESCHIDERE, FUNCȚIONARE ȘI ÎNCHIDERE A CONTULUI BANCAR**

### ***Secțiunea 2.1 Prevederi generale despre Contul bancar. Persoane împuternicite.***

- 2.1.1.** La cererea Clientului, Banca poate deschide, dar fără a fi obligată, conturi curente și alte tipuri de cont. Conturile se deschid de către Subdiviziunile Băncii în conformitate cu reglementările sale interne și legislația în vigoare a Republicii Moldova, în baza Cererilor/Formulelor bancare și/sau Contractelor specifice, completate și/sau semnate de către Client, însoțite de documentele solicitate de Bancă.
- 2.1.2.** Pentru a deschide Cont bancar, Clientul va prezenta Băncii documentele necesare aplicării măsurilor de precauție privind Clientul, inclusiv identificării Clientului și a Persoanei împuternicite, Beneficiarului efectiv și altor persoane în conformitate cu legislația în vigoare, prezentelor Condiții Generale și reglementărilor interne ale Băncii.
- 2.1.3.** Banca este îndreptățită să considere orice document sau informație primite de la Client și/sau Persoane împuternicite ca fiind deplin valabile, veridice, complete și exacte.
- 2.1.4.** În vederea deschiderii Contului/Conturilor, Persoana împuternicită a Clientului este obligată la solicitarea Băncii să completeze și să semneze toate actele necesare, inclusiv să prezinte Băncii fișa cu speciemenle de semnături și amprenta ștampilei (formular utilizat de Bancă), ulterior denumită Fișa cu speciemenle de semnături.
- 2.1.5.** Fișa cu speciemenle de semnături va conține amprenta ștampilei, dacă Clientul va utiliza ștampila în raport cu Banca și va fi semnată de Persoanele împuternicite în prezența salariatului Băncii sau în fața notarului, în care caz i se va prezenta Băncii în formă autenticată notarial.
- 2.1.6.** Împuternicirile administratorului Clientului rezultă din legislația aplicabilă și se confirmă prin extras/certificat din registrul de publicitate oficial al Statului în care este înregistrat Clientul. În cazul în care Clientul va fi reprezentat în relații cu Banca de o altă persoană decât administratorul său, împuternicirile acestei persoane vor fi acordate printr-un act juridic autenticat notarial sau într-o altă formă acceptată de Bancă, la discreția sa. Actul de împuterniciri va fi prezentat Băncii în original și transmis spre păstrare acesteia în original sau în copie legalizată notarial/de persoana împuternicită conform legii cu asemenea drepturi.
- 2.1.7.** Clientul poate împuternici, pe propria răspundere și în condițiile acceptate de Bancă, altă persoană decât administratorul Clientului, în calitate de Persoana împuternicită în relații cu Banca, inclusiv, dar fără a se limita cu dreptul să deschidă Contul bancar, să depună, să retragă sau să ordone transferul parțial sau total al fondurilor în/din Contul bancar. Persoana împuternicită va fi menționată de Client în Fișa cu speciemenle de semnături atașată Contului bancar și va prezenta Băncii actul juridic în baza căruia a fost

împuternicită de către Client. Prezentele Condiții Generale sunt opozabile și Persoanelor împuternicite.

- 2.1.8.** În cazul în care Clientul va fi reprezentat în relația cu Banca de Persoane împuternicite în baza mandatului/procurii, Banca sugerează următoarea formulare (**adaptată la necesitățile Clientului și ținând cont de situația acestuia**): „de a reprezenta interesele Companiei \_\_\_\_\_ în fața Băncii Comerciale ”Moldindconbank” S.A. în vederea inițierii relațiilor civile, deschiderii, gestionării/administrării și închiderii oricărui tip de cont bancar (după caz se va indica un anumit cont), inclusiv, dar fără a se limita la depunerea și retragerea numerarului, efectuarea transferului de credit și altor operațiuni bancare, cât și gestionarea conturilor bancare la distanță. În scopul executării acestor împuterniciri, reprezentantul va avea dreptul ca în numele și pe contul împuternicitului să încheie/modifice orice contracte/acorduri, să semneze orice cereri, formulare, precum și oricare alte acte și documente solicitate de Bancă. La fel reprezentantul se împuternicește să semneze documente bancare cu dreptul de prima și/sau a doua semnătură, precum și Fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei, inclusiv să confirme semnăturile din aceasta.”
- 2.1.9.** Clientul își asumă întreaga responsabilitate în ceea ce privește efectuarea de operațiuni în Contul curent sau în alte Conturi bancare de către Persoana împuternicită. Clientul trebuie să notifice Banca, în scris și fără întârziere, despre orice modificare apărută în legătură cu Persoanele împuternicite, precum și despre orice modificare a statutului și/sau a situației sale juridice.
- 2.1.10.** Dispozițiile actelor de constituire ale Clientului ori hotărârile organelor sale competente care limitează împuternicirile conferite de lege administratorului sunt inopozabile Băncii, inclusiv în cazul în care au fost îndeplinite formalitățile de publicitate.
- 2.1.11.** În cazul în care apare o dispută sau o situație conflictuală sau potențial conflictuală de orice natură care, în opinia Băncii, nu permite stabilirea Persoanei împuternicite în ceea ce privește desemnarea, limitele de competență sau revocarea acesteia, Banca va avea dreptul, fără a fi obligată, de a bloca/limita accesul Persoanei împuternicite la Contul bancar al Clientului, suspenda executarea oricărei instrucțiuni a acesteia (inclusiv, instrucțiunile de plată din cont către terți, precum și instrucțiunile în temeiul oricărui Contract specific încheiat cu Banca), până la soluționarea disputei, dovedită prin prezentarea unor documente satisfăcătoare pentru Bancă și/sau finalizarea respectivelor formalități de publicitate și opozabilitate.
- 2.1.12.** În orice moment, Banca poate solicita Clientului confirmarea sau reînnoirea împuternicirilor acordate de către Client în legătură cu operațiunile pe Conturile sale deschise la Bancă, documente pe care Clientul se obligă să le pună la dispoziția Băncii în forma acceptabilă pentru Bancă.
- 2.1.13.** Banca va accepta spre executare Documentele de Plată perfectate și prezentate de Client (ținând cont de reglementările specifice fiecărui tip de cont), prin intermediul Persoanelor împuternicite, în timpul Programului de lucru al subdiviziunii deservente a Băncii, în următoarele condiții:
- a) disponibilitățile din Contul bancar nu sunt sechestrate, operațiunile în cont nu sunt suspendate/sistate de către autoritățile/persoane abilitate și/sau nu există nici o dispoziție de percepere incontestabilă din cont emisă de autoritățile/persoanele abilitate;

- b) disponibilitățile din Conturile bancare sunt suficiente pentru executarea integrală a Operațiunii de plată și achitarea comisioanelor aferente acesteia, conform Tarifelor Băncii, cât și a celor datorate pentru serviciile bancare prestate anterior;
  - c) Documentele de Plată, alte documente prezentate Băncii sunt lizibile, completate corespunzător și semnate de Persoanele împuternicite, sunt prezentate documentele justificative aferente operațiunilor valutare și cu numerar, sau în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare, precum și scopul și natura tranzacțiilor preconizate nu contravin prevederilor legislației în vigoare;
  - d) nu există suspiciuni asupra autenticității Documentelor de Plată prezentate;
  - e) sunt respectate exigențele stabilite de legislația aplicabilă și prezentele Condiții Generale, inclusiv în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
- 2.1.14.** Banca are dreptul să suspende efectuarea operațiunilor în/din contul Clientului, fără notificare prealabilă în următoarele situații:
- a) neprezentarea sau prezentarea de informații solicitate de Bancă incomplete și/sau neautentice aferente identificării sau cunoașterii Clientului și a Beneficiarilor efectivi ai acestuia, scopului și naturii tranzacțiilor acestuia;
  - b) expirarea termenului de valabilitate al actelor de identitate sau a împuternicirilor Persoanelor împuternicite și neprezentarea noilor acte de identitate sau împuterniciri Băncii;
  - c) furnizarea informațiilor neveridice la deschiderea Contului bancar sau ulterior, pe durata derulării raportului juridic între Bancă și Client, ori în cazul în care Banca are suspiciuni cu privire la veridicitatea declarațiilor Clientului sau documentelor prezentate de Client;
  - d) utilizarea documentelor care ulterior au fost calificate de Bancă ca fiind neautentice;
  - e) existența suspiciunilor că serviciile Băncii sunt utilizate de Client în scopul desfășurării unor activități ilegale;
  - f) alte situații prevăzute de legislația în vigoare și reglementările interne ale Băncii.
- 2.1.15.** Banca este obligată să execute actele privind suspendarea/sistarea operațiunilor de plată, sechestrarea și perceperea incontestabilă a mijloacelor bănești din Contul bancar al Clientului, emise de organele/persoanele abilitate, în conformitate cu prevederile legale, cu încasarea comisioanelor conform Tarifelor Băncii.
- 2.1.16.** Banca va efectua raportări prevăzute de legislația în vigoare către autoritățile/persoanele abilitate, referitor la Conturile bancare gestionate, disponibilitățile și operațiunile derulate, inclusiv documentele aferente acestora, în Contul bancar al Clientului, fără a fi obligată să informeze despre acest fapt Clientul.
- 2.1.17.** Comisioanele aferente deschiderii, administrării și închiderii Conturilor bancare sunt achitate/percepute din orice Conturi ale Clientului deschise la Bancă, conform Tarifelor Băncii în vigoare la momentul prestării serviciilor respective.
- 2.1.18.** În cazul în care Clientul solicită închiderea Contului bancar, acesta este obligat să achite toate datoriile față de Bancă, aferente acestui cont. Închiderea contului nu este posibilă în cazul în care asupra acestui cont/mijloacelor bănești din cont sunt aplicate măsuri restrictive în conformitate cu legislația în vigoare (blocări, sechestre, suspendări etc.) sau există restricții contractuale (ex. gaj) care fac imposibilă închiderea contului.



Până la închiderea Contului, Clientul are obligația de a lua măsuri necesare pentru încetarea acțiunii Serviciilor/Produselor bancare atașate Contului respectiv, inclusiv va dispune transferarea sumelor aflate în contul respectiv într-un alt cont sau va retrage în numerar sumele respective. Dacă Clientul până la momentul închiderii contului nu a dispus transferul soldului din acest cont, și nu dispune de un alt cont deschis la Banca, Banca va transfera și va păstra soldul creditor al Contului, rămas după încasarea tuturor datoriilor față de Bancă, la un cont al Băncii.

### ***Secțiunea 2.2 Contul curent***

- 2.2.1.** Banca, în baza cererii Clientului, Contractului specific și a documentelor prezentate în modul corespunzător stabilit de Bancă, va deschide, Cont curent pe numele Clientului, să primească și să înregistreze în acest cont sumele bănești depuse de Client sau de un terț în numerar sau prin transfer (virament), să execute în limitele disponibilului din cont dispozițiile Clientului privind transferul unor sume către alte persoane, eliberarea numerarului, precum și să efectueze alte operațiuni în/din contul Clientului din însărcinarea lui în conformitate cu legislația în vigoare, prevederile Contractului-cadru și uzanțele bancare, iar Clientul să achite o remunerație pentru prestarea serviciilor menționate.
- 2.2.2.** Despre deschiderea, modificarea și închiderea Conturilor bancare Clienților, Banca informează Serviciului Fiscal de Stat ("SFS"), în conformitate cu prevederile Codului fiscal.
- 2.2.3.** Operațiunile de Plată în Conturile curente ale Clientului pot demara numai după recepționarea documentului electronic, emis și remis de către SFS, care confirmă luarea la evidență fiscală a Contului, cu excepția Conturilor deschise persoanelor juridice nerezidente care nu au obiecte impozabile pe teritoriul Republicii Moldova, caz în care Operațiunile de Plată vor putea fi efectuate după transmiterea de către Bancă a informației respective în adresa SFS. În cazul în care SFS refuză sau din orice alt motiv nu ia la evidență Contul, acesta va fi închis de către Bancă, conform prevederilor legislației în vigoare și reglementărilor interne.
- 2.2.4.** Operațiunile de Plata, inclusiv depuneri și retrageri de numerar, transferurile de credit intra și interbancare, precum și utilizarea resurselor creditare și constituirea depozitelor inițiate de Client se efectuează prin intermediul Contului curent.
- 2.2.5.** Banca are dreptul să modifice Contul curent ca urmare a modificărilor operate la Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate și/sau a necesităților interne ale Băncii, cu informarea Clientului.
- 2.2.6.** Operațiunile de Plată inițiate de către Client, Bancă sau persoane abilitate de lege (ex. executorii judecătorești, SFS) se efectuează de către Bancă în baza Documentelor de Plată, emise în conformitate cu prezentele Condiții Generale, Contractele specifice, prevederile legislației și reglementărilor interne.
- 2.2.7.** Clientul are dreptul să dispună de fonduri din Contul curent numai în baza Documentului de Plată emis și semnat de către Client. Se consideră autorizată Operațiunea de Plată pentru care Clientul și-a exprimat consimțământul astfel:
  - a) prin aplicarea semnăturii pe Ordinul de Plată emis pe suport de hârtie, și după caz, cu aplicarea ștampilei. Semnăturile persoanelor cu drept de semnătură aplicate în



Documentul de plată, trebuie să corespundă în mod obligatoriu cu speciemenle de semnătură aplicate pe Fișa cu Speciemenle de Semnături deținută de Bancă;

- b) prin aplicarea semnăturii electronice/mobile conform elementelor de securitate personalizate de către Client prin intermediul sistemului MICB Web-Business.
- 2.2.8.** Clientul se obligă să administreze Contul curent, să dispună de mijloacele bănești din cont, să perfecteze Documentele de Plată aferente Operațiunilor de Plată, și să prezinte documentele justificative aferente operațiunilor de retragere a numerarului în strictă conformitate cu actele normative în vigoare, reglementările interne ale Băncii și prevederilor Contractului-cadru.
- 2.2.9.** Banca va executa Documentele de Plată, în aceeași zi lucrătoare în care au fost acceptate, cu excepția transferurilor de credit internaționale care cad sub incidența condițiilor de procesare stabilite de către băncile intermediare.
- 2.2.10.** Clientul are dreptul să solicite executarea urgentă a operațiunilor aferente transferului de credit cu achitarea unui comision conform Tarifelor Băncii.
- 2.2.11.** Clientul are dreptul să solicite revocarea unui Document de plată acceptat de Bancă în situația în care acesta nu a fost încă executat de către Bancă, cu achitarea unui comision special conform Tarifelor Băncii.
- 2.2.12.** Pentru efectuarea tranzacțiilor de schimb valutar Clientul depune la Bancă o cerere privind cumpărarea/vânzarea valutei străine contra monedei naționale sau valutei străine contra altei valute străine (operațiuni cross), în continuare denumită Cerere de schimb valutar. Tranzacțiile respective se efectuează doar prin virament.
- 2.2.13.** Banca va examina doar Cererile de schimb valutar, ce corespund prevederilor pct.2.1.13 din prezentele Condiții Generale, depuse în conformitate cu Programul de lucru al Subdiviziunii Băncii în care se deservește Clientul, inclusiv în cazul depunerii prin MICB Web-Business. Cererea de schimb valutar nu poate conține o dată viitoare de executare, cu excepția cazului când Părțile au convenit altfel. Acceptarea Cererii de schimb valutar este un drept, ci nu o obligație a Băncii, astfel în cazul acceptării Cererii de schimb valutar Banca o va executa, iar în cazul neacceptării - va anunța Clientul, în acest sens.
- 2.2.14.** Banca va elibera gratuit Extrasele de cont care vor conține informația despre toate operațiunile efectuate în Contul curent al Clientului, însoțite, după caz, de documentele confirmative la fiecare Operațiune de plată în/din cont, în ziua lucrătoare imediat următoare celei în care au fost înregistrate operațiuni de plată, prin una din următoarele modalități:
- (i) în format electronic prin MICB Web-Business, în cazul în care Clientul beneficiază de acest serviciu în conformitate cu prezentele Condiții Generale și/sau Contractul specific;
  - (ii) la adresa de e-mail indicată în cererea de deschidere a Contului curent sau într-o cerere depusă ulterior deschiderii Contului curent, în cazul în care Clientul nu este Utilizator al MICB Web-Business.
- 2.2.15.** Banca va elibera Extrasul de cont, la solicitarea Clientului, în subdiviziunea deserventă a Băncii, într-o altă modalitate decât cea aleasă conform pct.2.2.14, cu perceperea comisionului aferent acestui serviciu bancar conform Tarifelor Băncii.

- 2.2.16.** Clientul este obligat să informeze Banca în termen de cel mult o zi lucrătoare din data recepționării Extrasului de cont despre sumele de mijloace bănești înregistrate sau debitate eronat în/din Contul curent ale acestuia, inclusiv comisioane, altfel soldul se consideră confirmat de către Client.
- 2.2.17.** Banca va considera confirmat soldul Contului curent conform situației la 31 decembrie al fiecărui an, în cazul în care Clientul nu a prezentat Actul semnat de verificare a soldului conform situației la 31 decembrie, în decurs de 10 zile din această dată.
- 2.2.18.** Banca nu este responsabilă pentru neexecutarea sau executarea întârziată a plăților din/în Contul Clientului și/sau blocarea de fonduri, precum și pentru consecințele, legate de eventuale pierderi directe sau indirecte suferite de către Client sau alte persoane, dacă aceasta s-a produs datorită acțiunilor/inacțiunilor/întârzierilor/erorilor ale Clientului sau a unei terțe părți (inclusiv o altă instituție financiară) la care s-a apelat în vederea executării instrucțiunilor Clientului, incluzând, fără a se limita la, orice refuz al unei bănci intermediare/ corespondente sau bănci beneficiare de a executa plata, sau oricărei măsuri luate de către acestea pentru a bloca fondurile corespunzătoare plății, ca urmare a sancțiunilor financiare sau oricăror alte cerințe legale, de reglementare sau de alt fel, care le sunt aplicabile.
- 2.2.19.** Banca are dreptul să închidă Contul curent, în situația în care în acest cont nu a fost efectuată nici o tranzacție, cu excepția decontării comisioanelor sau altor plăți datorate pentru serviciile bancare, operațiunilor de plată a dobânzilor aferente contractelor de depozit închise, pe o perioadă de timp ce depășește:
- 1 an și soldul disponibil este 0,00;
  - 2 ani consecutivi și soldul disponibil este diferit de 0,00, preavizând Clientii despre acest fapt prin plasarea pe pagina-web a Băncii a unui aviz în acest sens, cu cel puțin 15 zile înainte de data preconizată pentru închiderea conturilor.
- Contul curent nu va fi închis dacă în alte conturi bancare, titular al cărora este Clientul, se înregistrează operațiuni/tranzacții în perioadele specificate în prezentul punct.

### **Capitolul III DEPOZIT LA TERMEN**

- 3.1.** Banca acceptă și primește de la Clienți depuneri bănești sub formă de depozite la termen în condițiile oferite de Bancă și în baza Contractului specific.
- 3.2.** La solicitarea Clientului, Banca poate deschide depozite la termen atât în monedă națională cât și în valută străină.
- 3.3.** Pentru păstrarea sumelor în contul de depozit, Banca îi plătește Clientului o dobândă corespunzătoare tipului de depozit pentru care a optat potrivit condițiilor Băncii, afișate pe panoul informativ la Subdiviziunile sale și pe pagina-web a Băncii, la data constituirii depozitului la termen. Mărimea dobânzii se stabilește în Contractul specific încheiat între Bancă și Client.
- 3.4.** Dobânda aferentă depozitului se calculează asupra soldului zilnic al disponibilităților din cont, reieșind din rata dobânzii în vigoare la data de calcul, din numărul efectiv de zile al depozitului și numărul efectiv de zile ale anului de gestiune (365/366). Ziua intrării mijloacelor bănești în contul de depozit și ziua scadenței depozitului se consideră o singură zi de calcul a dobânzii. Achitarea dobânzii se efectuează, de regulă, în prima zi a fiecărei luni, dacă Contractul specific nu prevede altfel.
- 3.5.** Clientul poate opta pentru un produs de depozit cu rată fixă sau flotantă, în funcție de tipul de depozit oferit de Bancă.

- 3.6. În cazul în care, Contractul specific încheiat cu Clientul nu prevede altfel, Banca poate modifica unilateral rata dobânzii aplicabilă depozitului, în funcție de evoluția pieței financiare. Banca informează Clientul despre reducerea ratei dobânzii, prin plasarea informației respective pe panoul informativ la Subdiviziunile sale și pe pagina-web a Băncii ([www.micb.md](http://www.micb.md)). Banca aplică rata nouă a dobânzii la expirarea termenului de 15 zile calculate din data informării Clientului.
- 3.7. Depunerile suplimentare și retragerile parțiale din depozit, dacă sunt prevăzute în Contractul specific, pot fi efectuate doar prin virament în/din contul curent.
- 3.8. Retragerea oricărei sume din contul de depozit înainte de scadență, în afara limitelor permise prin Contractul specific, atrage după sine rezoluțiunea acestuia.
- 3.9. În cazul rezoluțiunii depozitului înainte de termenul convenit în Contractul specific (pe orice temei), dobânda nu se plătește, iar suma dobânzii plătite până la retragere/rezoluțiune, se reține din suma depozitului, totodată suma rămasă în acest cont, ca urmare a rezoluțiunii Contractului specific, se transferă în Contul curent al Clientului.
- 3.10. Asupra conturilor de depozit pot fi aplicate acțiuni de suspendare, sistare a operațiunilor, sechestrare și percepere incontestabilă a mijloacelor bănești, în baza documentelor emise de organele/persoanele abilitate prin lege cu acest drept. În cazul perceperei incontestabile a mijloacelor bănești din contul de depozit de către organele/persoanele competente până la expirarea termenului depozitului, Contractul specific se consideră rezolvit independent de voința Părților, dobânda prevăzută în contract nu se plătește, iar suma dobânzii plătite până la percepere/rezoluțiune, se reține de către Bancă din suma Depozitului, sau după caz se încasează de către Bancă din orice alt cont al Clientului deținut în Bancă.
- 3.11. În ziua următoare scadenței Depozitului, stabilită în Contractul încheiat cu Deponentul, Banca va transfera soldul Contului de Depozit în Contul Curent al Deponentului (cu condiția lipsei interdicțiilor la cont aplicate în temeiul legii).
- 3.12. Clientul se obligă să plătească Băncii comisioane pentru operațiunile aferente depozitului potrivit Tarifelor Băncii în vigoare.
- 3.13. Banca are dreptul să rezoluționeze Contractul specific și să închidă contul de depozit al Clientului, în mod unilateral, fără preavizarea prealabilă, în condițiile prevăzute în pct. 1.4.6. din prezentele Condiții Generale.
- 3.14. Contului de depozit îi sunt aplicabile prevederile prezentelor Condiții generale, în măsura în care nu contravin prevederilor prezentului capitol, Contractului specific, cât și prevederilor legislației în vigoare privind depozitul bancar.

## Capitolul IV CARD CORPORATIV

### *Secțiunea 4.1 Definiții*

**Autorizarea Tranzacției** - procesul de verificare a cardului și identificare a Deținătorului, prin care Banca sau o terță parte acționând în numele Băncii, aprobă sau respinge solicitarea electronică privind executarea unei anumite Tranzacții;

**Cont de card corporativ** – contul curent deschis de Bancă la solicitarea Clientului, în care se înregistrează toate Tranzacțiile efectuate, inclusiv cu Cardul corporativ atașat la respectivul cont;

**Card corporativ** – instrument de plată, atașat la Contul de card corporativ și emis pe numele Deținătorului, la cererea Clientului – persoana juridică. În funcție de caracteristicile de identificare se pot distinge următoarele tipuri de carduri:

- Card personalizat - card de plată care este atașat la un cont bancar și pe care este tipărită/ebosată informația despre deținător;

- Card personificat (Instant) - card de plată emis doar în lei moldovenești, care este atașat la un cont bancar și pe care nu este tipărită/embosată informația despre deținător. Acest card se emite prealabil depunerii cererii de către Client. După completarea cererii, cu furnizarea datelor și documentelor necesare pentru identificarea Clientului de către Bancă, Clientul devine deținător al cardului Instant;

**Cursul de schimb comercial al Băncii pentru operațiuni cu carduri de plată** - cursul de schimb valutar stabilit și furnizat public de către Bancă pe pagina web, care se aplică pentru toate sau pentru anumite Tranzacții efectuate cu carduri de plată;

**Deținător de card, Deținător** - persoana fizică, pe numele căruia este emis Cardul corporativ, împuternicită de către Client de a utiliza mijloacele bănești din Contul de card corporativ;

**Overdraft neautorizat** – suma înregistrată în debitul contului de card care depășește disponibilul din cont, ca urmare a operațiunilor efectuate prin intermediul Cardului corporativ; **Sistem de plăți** - sistemul internațional de plăți **Mastercard Worldwide**;

**Tranzacție** - acțiune, inițiată de plătitor sau Beneficiarul plății, de alimentare, transferare sau retragere de fonduri, în care Cardul corporativ este folosit ca instrument de plată.

#### *Secțiunea 4.2 Prevederi generale*

**4.2.1.** Contul de card corporativ se deschide și Cardul corporativ se emite de către Bancă, la cererea Clientului, în baza Cererilor/Formulare bancare și altor documente aferente, completate și semnate în mod corespunzător de către Persoanele împuternicite.

**4.2.2.** Contul de card corporativ, la care va fi atașat Cardul corporativ, poate fi deschis în una din următoarele valute: MDL, USD, EUR. Plățile pot fi efectuate în orice valută, indiferent de valuta Contului de card corporativ.

**4.2.3.** La un Cont de card corporativ Banca va atașa unul sau mai multe Carduri corporative pentru fiecare Deținător. Cardurile corporative pot fi emise doar după luarea la evidență de către SFS a Contului de card corporativ.

**4.2.4.** Administrarea și gestionarea Contului de card corporativ se efectuează în baza prezentelor Condiții Generale și a Contractului specific, iar utilizarea și gestionarea Cardurilor corporative atașate la Contul de card corporativ se efectuează de către Deținători, în conformitate cu Regulile de utilizare a Cardului corporativ (anexa nr.1).

**4.2.5.** Cardurile corporative se utilizează de către Deținător ca instrument de plată în scopul efectuării cheltuielilor aferente activității Clientului, în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova și anume:

- a) plata mărfurilor achiziționate de la comercianți, serviciilor prestate, lucrărilor efectuate sau a obligațiilor față de buget (impozite, taxe, alte plăți obligatorii);
- b) achitarea cheltuielilor de deplasare și altor cheltuieli ce țin de deplasarea salariaților Clientului, inclusiv în străinătate;
- c) retragerea de numerar de la bancomate și ghișeele prestatorilor de servicii de plată;
- d) alimentarea contului de card corporativ cu numerar la bancomatele „Cash-in” ale Băncii, doar în monedă națională, cu respectarea limitelor stabilite în Tarifele Băncii;
- e) alte operațiuni financiare în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare.

**4.2.6.** Este interzisă utilizarea Cardului corporativ pentru scopuri ilegale, inclusiv, dar fără a se limita, la achiziționarea mărfurilor și serviciilor interzise de legislația în vigoare a RM și/sau legislația statului, pe teritoriul căruia se utilizează cardul.

- 4.2.7.** Sunt interzise transferurile P2P de pe Cardurile corporative prin diferite canale gestionate de Bancă (bancomate, [www.transfer.md](http://www.transfer.md) etc.) și alte canale gestionate de către bănci din RM și din străinătate.
- 4.2.8.** Contul de card corporativ poate fi gestionat și utilizat și prin intermediul Sistemelor automatizate de deservire la distanță ale Băncii, prin care Clientul poate efectua transferurile de pe Contul de card corporativ, în conformitate cu Capitolul V al prezentelor Condiții Generale.
- 4.2.9.** Clientul poate solicita stabilirea unor limite de utilizare a mijloacelor bănești din Contul de card corporativ pentru fiecare Card corporativ atașat la acesta, în baza Cererii/ Formularului bancar.
- 4.2.10.** Contul de Card poate fi alimentat fie prin depuneri de numerar, fie prin transfer bancar, în corespundere cu legislația în vigoare, inclusiv cea aferentă reglementării valutare și prevederile Contractului-cadru.
- 4.2.11.** Pe teritoriul RM nu este permisă retragerea numerarului în valută străină prin intermediul Cardurilor corporative emise de către Bancă, atașate la Contul de card corporativ.
- 4.2.12.** Clientul nerezident, poate activa serviciul de retragere a numerarului în monedă națională (MDL) de pe contul de card corporativ pe teritoriul Republicii Moldova, conform Tarifelor în vigoare, în baza Cererii/Formularului bancar depus la sucursala Băncii și doar cu condiția că acesta nu corespunde prevederilor pct. 92 (1). și 92 (2). a Regulamentului BNM nr. 29 din 13.02.2018 privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare.
- 4.2.13.** Tranzacțiile efectuate cu toate Cardurile corporative atașate la Conturile de card deschise Clientului la Bancă vor fi reflectate în Extrasul de cont de card, care va fi pus la dispoziție, conform Tarifelor Băncii:
- prin internet <https://extract.micb.md/> - *gratuit*;
  - prin următoarele metode suplimentare, *cu achitarea comisionului stabilit*:
  - oferirea Extrasului din contul de card corporativ prin poșta electronică (e-mail);
  - oferirea Extrasului de cont pe suport de hârtie în sucursala Băncii;
  - oferirea mini - Extrasului de cont la bancomatele Băncii.
- 4.2.14.** Clientul poate solicita corectarea unei tranzacții neautorizate sau executate necorespunzător (incorect) de către Bancă, numai dacă informează Banca despre faptul constatării unei asemenea tranzacții, în cel mai scurt timp posibil, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării contului său, prin depunerea în scris a unei reclamații. Termenul limită menționat mai sus nu se aplică în cazul în care Banca nu și-a îndeplinit obligația de a furniza sau de a face disponibile informațiile legate de această operațiune, în conformitate cu condițiile prevăzute de legislația în vigoare.
- 4.2.15.** Banca nu va Autoriza tranzacțiile în cazul în care:
- nu există fonduri suficiente în Contul de card corporativ;
  - suma tranzacției depășește limitele de utilizare a Cardului corporativ;
  - Cardul corporativ este blocat;
  - elementele de securitate personalizate ale Cardului corporativ nu corespund;
  - banca acceptantă refuza efectuarea tranzacției;
  - au parvenit erori tehnice în timpul tranzacției;
  - suma tranzacției depășește limitele stabilite la comercianți;

h) în alte cazuri prevăzute de Contractul - cadru, legislația în vigoare, precum și prevederile Regulilor sistemelor de plăți.

**4.2.16.** Toate reclamațiile se vor examina conform legislației în vigoare, precum și a Regulilor sistemelor de plăți, astfel:

- a) Clientul depune reclamația în forma scrisă la sucursala Băncii în care este deschis Contul de card corporativ;
- b) contestarea unei Tranzacții autorizate și executată corespunzător se poate face de către Client, în termen de cel mult 45 zile calendaristice de la data efectuării tranzacției;
- c) Banca este obligată să examineze reclamația și să comunice Clientului decizia pe marginea acesteia în cel mult 15 zile de la data recepționării acesteia. În cazul în care soluționarea reclamației necesită timp suplimentar de examinare în legătură cu implicarea sistemelor de plăți internaționale, termenul de soluționare a reclamațiilor poate fi prelungit până la maxim 120 de zile de la depunere, cu condiția informării Clientului în termenul menționat mai sus de 15 zile despre acțiunile întreprinse de Bancă;
- d) Banca avizează Clientul în scris asupra rezultatelor examinării reclamației, prezentând argumente de rigoare bazate pe evidențe și obligații reciproce;
- e) Banca se obligă să corecteze înregistrările în debitul sau creditul Contului de card corporativ, dacă acestea au fost constatate incorecte în urma examinării reclamației.

**4.2.17.** În cazul unei tranzacții declarate de către Client ca fiind neautorizată (efectuată altfel decât este prevăzut la p. 2.1 în anexa nr.1, precum și în cazul în care Deținătorul a respectat prevederile din p. 3.26 în anexa nr.1), Banca va rambursa Clientului suma aferentă tranzacției neautorizate, imediat după constatare, și, dacă este cazul, va readuce contul debitat în situația în care s-ar fi aflat acesta dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat, numai dacă în urma verificărilor efectuate, Banca va constata că operațiunea de plată efectuată a fost autorizată fara acceptul Detinatorului.

**4.2.18.** În cazul în care Deținătorul nu a asigurat siguranța Elementelor de securitate personalizate ale cardului, Clientul și Deținătorul, în mod solidar, suportă pierderile legate de orice tranzacție neautorizată, care rezultă din producerea unei situații de urgență (pierderea, furtul sau însușirea cardului) până în limita a 2.500 MDL, sau echivalentul acestora în valuta contului de card, limita care nu se aplică dacă pierderile rezultă din fraudă ori din nerespectarea intenționată, sau din neglijența gravă a uneia sau a mai multor obligații care îi revin conform p. 3.23 și p. 3.24 în anexa nr.1.

**4.2.19.** Clientul va suporta toate pierderile legate de orice tranzacție neautorizată în cazul în care aceste pierderi rezultă din nerespectarea intenționată sau ca urmare a neglijenței grave față de obligațiile ce îi revin Deținătorului în legătură cu utilizarea cardului și nerespectarea măsurilor de prevenire a fraudelor prevăzute în p. 3.23 în anexa nr. 1.

**4.2.20.** Clientul autorizează Banca să debiteze în orice moment Contul de card cu sumele ce reprezintă valoarea Tranzacțiilor efectuate de către Deținător prin intermediul Cardului corporativ atașat la contul respectiv și a comisioanelor/taxelor aferente în corespundere cu Tarifele Băncii, inclusiv cu valoarea Overdraftului neautorizat/nesanționat.

**4.2.21.** Tranzacțiile cu Cardul corporativ se vor efectua în limita soldului disponibil al Contului de card corporativ, având în vedere limitele de operare pe cont stabilite de Bancă și legislația în vigoare, precum și limitele pe card stabilite de Client.

**4.2.22.** Clientul înțelege și consimte că Tranzacțiile efectuate de către Deținător în altă valută decât cea a contului de Card corporativ, vor genera costuri suplimentare aferente conversiei valutare. Tranzacțiile astfel efectuate vor fi debitate în valuta Contului de card, prin aplicarea conversiei valutare automate.



- 4.2.23.** La inițierea de către Deținător a Tranzacției din Contul de card corporativ, după Autorizarea tranzacției, Banca va bloca în Contul de card corporativ suma tranzacției până la momentul în care această sumă va fi decontată din Cont de card corporativ (tranzacții în așteptare). Blocarea sumei se execută cu sau fără convertirea de către Bancă a valutelor, după cum urmează:
- a) dacă valuta Contului de card corporativ și valuta tranzacției blocate de către Bancă coincid cu valuta de decontare a sistemului de plată Mastercard pentru tranzacția respectivă, atunci convertirea valutei nu are loc;
  - b) dacă valuta Contului de card corporativ diferă de valuta tranzacției blocate de către Bancă și de asemenea, diferă de valuta de decontare a sistemului de plată Mastercard, atunci Banca va bloca suma tranzacției inițiate de către Deținător cu convertirea valutei acesteia la cursul stabilit de Mastercard la momentul blocării sumei tranzacției și apoi cu convertirea acesteia la cursul de schimb valutar stabilit de către Bancă pentru tranzacțiile cu carduri de plată de la data blocării;
  - c) dacă valuta tranzacției blocate de către Bancă coincide cu valuta de decontare a sistemului de plată Mastercard, dar diferă de valuta Contului de card corporativ, atunci Banca va bloca suma tranzacției inițiate de către Deținător cu convertirea valutei acesteia la cursul de schimb valutar stabilit de către Bancă pentru tranzacțiile cu carduri de plată de la data blocării.
- 4.2.24.** Ulterior acțiunilor de blocare, la primirea de către Bancă a cererii de decontare a tranzacțiilor blocate, ziua căreia poate fi deferită de ziua blocării, Banca va efectua decontarea sumelor respective din Contul de card corporativ, efectuând conversia valutei la data decontării, în conformitate cu una din modalitățile expuse în p.4.2.23.
- 4.2.25.** Suma blocată în Contul de card corporativ și suma debitată din acesta pot varia, în dependență de cursul de schimb aplicat la data inițierii Tranzacției și cel aplicat la data decontării. Acest lucru poate duce la depășirea soldului disponibil al Contului de card corporativ.
- 4.2.26.** Banca stabilește cursul de schimb valutar pentru tranșțiile cu carduri de plată, acesta fiind afișat pe pagina web a Băncii. Banca poate opera modificări ale cursului de schimb valutar fără nici o notificare prealabilă, atât timp cât modificările sunt bazate pe modificările cursului de schimb valutar de referință.
- 4.2.27.** Clientul este obligat să monitorizeze lunar starea Contului de card corporativ pentru a nu permite apariția overdraftului neautorizat în Contul de card corporativ.
- 4.2.28.** În cazul apariției overdraftului neautorizat, Clientul este obligat să ramburseze Băncii suma overdraftului neautorizat precum și suma dobânzilor și a comisioanelor calculate conform Tarifelor Băncii. Clientul este obligat să le ramburseze imediat, odată cu constatarea faptului apariției overdraftului neautorizat. În acest caz, sumele transferate pe Contul de card corporativ se debitează de către Bancă, în următoarea ordine:
- (i) achitarea penalităților;
  - (ii) achitarea dobânzii;
  - (iii) rambursarea overdraftului neautorizat.
- 4.2.29.** În cazul înregistrării Overdraftului neautorizat, Banca este în drept să blocheze utilizarea Cardului corporativ și/sau Cardurilor corporative și să procedeze, după caz, la întreruperea relațiilor contractuale privind Contul de card corporativ.



- 4.2.30.** Clientul poate solicita Băncii blocarea tuturor Cardurilor corporative atașate la Contul de card, iar Deținătorul poate solicita Băncii blocarea doar a Cardului corporativ emis pe numele său.  
La cererea Clientului, Banca va bloca Cardul corporativ fără înștiințarea prealabilă și fără acordul Deținătorului.
- 4.2.31.** Cererea Deținătorului privind blocarea cardului corporativ poate fi comunicată Băncii prin legătură telefonică la Serviciul suport carduri 24/24 (în caz de pierdere /furt a cardului, introducere PIN-codului greșit, etc), sau prin completarea Cererii/Formulare bancare de către Client / Deținător la Subdiviziunea Băncii, unde a fost deschis Contul de card corporativ.
- 4.2.32.** Banca are dreptul de a bloca cardul/cardurile atașate Contului de card corporativ din motive obiective legate de:
- a) declararea de către Deținător a cardului ca fiind pierdut, furat, etc. sau ca fiind utilizat în mod neautorizat;
  - b) suspiciuni legate de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia;
  - c) recepționarea alertelor de la sistemele de plată Mastercard care conțin informația despre compromiterea cardului;
  - d) suspiciuni de implicare a Clientului/Deținătorului în acțiuni frauduloase;
  - e) în caz de Overdraft neautorizat;
  - f) constatarea sporirii semnificative a riscului asociat incapacității Clientului de a executa obligațiile de plată pe care le are față de Bancă;
  - g) nerespectarea Contractului-cadru;
  - h) încetarea relațiilor contractuale dintre Bancă și Client;
  - i) prin hotărârea organelor împuternicite în conformitate cu legislația Republicii Moldova.
- 4.2.33.** Banca va anunța Clientul prin telefon sau prin e-mailul Clientului/Deținătorului indicat în Cererea de deschidere a contului de card corporativ și emitere a cardului, în privința blocării cardului din inițiativa Băncii, imediat după blocarea cardului, cu excepția cazurilor în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau se interzice de actele normative în vigoare.
- 4.2.34.** Banca va debloca cardul sau îl va înlocui cu un card nou, după caz, odată ce motivele care au stat la baza blocării inițiale încetează să mai existe.
- 4.2.35.** Sumele blocate pe Contul de card corporativ ca urmare a efectuării unor Tranzacții pot fi deblocate de către Bancă, la discreția acesteia, dar nu mai devreme de 33 de zile din data Tranzacției.
- 4.2.36.** Contul de card corporativ poate fi închis la inițiativa Clientului doar dacă au fost returnate toate Cardurile corporative atașate la acesta, și după onorarea tuturor obligațiilor față de Bancă.
- 4.2.37.** Închiderea Contului de card corporativ se efectuează în baza Cererii/Formularului bancar, depusă la Subdiviziunea Băncii unde a fost deschis Contul de card corporativ. În momentul prezentării Cererii/Formularului bancar, Clientul asigură:
- (i) lipsa datoriilor (luând în considerare sumele blocate pe Contul de card corporativ) aferente Contului de card corporativ;
  - (ii) lipsa soldului pozitiv la contul de card al Clientului. Soldul contului de card corporativ trebuie să fie zero (luând în considerare sumele tranzacțiilor inițiate și nefinalizate, inclusiv și sumele tranzacțiilor aferente procesului de dispută);

(iii) restituirea tuturor Cardurilor corporative, atașate la Contul de card corporativ.

- 4.2.38.** Contul de card corporativ se închide după expirarea termenului de 33 zile (perioada în care Contul de card corporativ este inactiv) din momentul completării Cererii/Formularului bancar de către Client și recepționării acesteia de către Bancă, dar nu mai devreme de efectuarea tuturor decontărilor prevăzute de prezentele Condiții Generale și Contract specific, inclusiv și soluționarea tuturor litigiilor și reclamațiilor privind tranzacțiile efectuate.
- 4.2.39.** După expirarea termenului, menționat în p.4.2.38, sumele rămase vor fi transferate de Bancă în contul curent al Clientului, deschis la Bancă, dar în cazul când Clientul nu dispune de un astfel de cont, se vor transfera și păstra într-un cont al Băncii, fără a fi afectat dreptul Clientului de a solicita restituirea sumelor respective la prima cerere, cu achitarea comisionului, după caz, conform Tarifelor în vigoare.
- 4.2.40.** Cardul corporativ este și rămâne proprietatea Băncii pe tot parcursul valabilității sale și se returnează Băncii la solicitarea acesteia.
- 4.2.41.** Contului de card corporativ îi sunt aplicabile prevederile prezentelor Condiții Generale, în măsura în care nu contravin prevederilor prezentului Capitol, Contractului specific, cât și prevederilor legislației aplicabile în domeniul cardurilor de plată.

### ***Secțiunea 4.3 Drepturi, obligații și responsabilități***

#### **4.3.1.** Clientul este în drept:

- a) să-i solicite Băncii acordarea serviciilor în conformitate cu prezentele Condiții Generale, Contractului specific, Tarifelor Băncii și legislației în vigoare, inclusiv, deschiderea, gestionarea și închiderea Contului de card corporativ; emiterea, reemiterea, blocarea și anularea cardurilor;
- b) să stabilească limitele de utilizare a mijloacelor din Contul de card corporativ pentru fiecare card în parte;
- c) să se aboneze/dezaboneze la serviciile electronice conexe disponibile Contului de card corporativ (Extras de cont online sau prin e-mail, SMS-Business, etc.);
- d) să retragă din contul de card corporativ numerar pentru plata salariilor și efectuarea altor plăți cu caracter social doar la ghișeele Băncii, cu condiția efectuării plăților obligatorii aferente acestora, în conformitate cu legislația în vigoare;
- e) să beneficieze și de alte drepturi prevăzute de Condițiile Generale, Contractul specific și legislația aplicabilă.

#### **4.3.2.** Banca este în drept:

- a) să debiteze Contul de card corporativ sau alte Conturi bancare ale Clientului cu suma Overdraftului neautorizat sau cu suma altor datorii generate prin Tranzacțiile efectuate de către Deținător prin utilizarea Cardului corporativ;
- b) să solicite prezentarea de către Client și/sau Deținător a documentelor justificative necesare și/sau relevante pentru Autorizarea tranzacțiilor, inițierea procedurilor de dispută a Tranzacțiilor, și oricăror alte documente și acte necesare pentru inițierea, derularea, modificarea, sau încetarea relației de afaceri aferente Cardului corporativ;
- c) să refuze examinarea contestațiilor privind Tranzacțiile pretinse ca fiind neautorizate sau eronate, dacă Băncii nu îi sunt prezentate documentele justificative necesare pentru soluționarea contestațiilor;

- d) să solicite prezentarea de către Client și/sau Deținător a documentelor justificative necesare și/sau relevante pentru Autorizarea tranzacțiilor, inițierea procedurilor de dispută a Tranzacțiilor, și oricăror alte documente și acte necesare pentru inițierea, derularea, modificarea, sau încetarea relației de afaceri aferente Cardului corporativ;
- e) să refuze examinarea contestațiilor privind Tranzacțiile pretinse ca fiind neautorizate sau eronate, dacă Băncii nu îi sunt prezentate documentele justificative necesare pentru soluționarea contestațiilor;
- f) să distrugă Cardurile corporative care nu au fost ridicate de către Deținător în termen de 3 (trei) luni de la emitere/ reemitere;
- g) să limiteze Tranzacțiile efectuate cu Cardul corporativ, în funcție de prevederile legislației în vigoare sau de cerințele de securitate sau Regulile sistemelor de plăți;
- h) în mod unilateral și fără notificare prealabilă, să suspende efectuarea tranzacțiilor în Contul de card corporativ și/sau să blocheze sau să limiteze utilizarea Cardului/cardurilor corporative, să refuze Autorizarea oricărei Tranzacții, să blocheze Contul de card corporativ și/sau să refuze reemiterea Cardului corporativ, în cazul existenței suspiciunilor de utilizare frauduloasă/neautorizată a acestuia și sau în cazul nerespectării de către Client sau Deținător a prevederilor prezentelor Condiții Generale, Contractului specific, a Regulilor de utilizare a Cardului corporativ, cât și a Regulilor sistemelor de plăți;
- i) să beneficieze și de alte drepturi prevăzute de Condițiile Generale, Contractul specific și legislația aplicabilă.

**4.3.3. Clientul se obligă:**

- a) să asigure menținerea disponibilităților în Contul de card corporativ suficiente pentru efectuarea tranzacțiilor, achitarea taxelor și comisioanelor;
- b) să asigure completarea Contului de card corporativ cu mijloace suficiente pentru rambursarea integrală a overdraftului neautorizat, precum și pentru achitarea sumei dobânzilor și a comisioanelor calculate conform Tarifelor;
- c) să depună Cererea de anulare a Cardului corporativ și să asigure restituirea acestuia Băncii la concedierea/demisia Deținătorului sau în alte cazuri;
- d) să notifice Banca despre pierderea sau furtul Cardului/lor corporativ/e în conformitate cu Regulile de utilizare a Cardului corporativ;
- e) să respecte întocmai Condițiile Generale și să aducă la cunoștința Deținătorului conținutul prezentelor Condiții Generale și Regulilor de utilizare a Cardului corporativ (anexa 1), și să se asigure că acesta le cunoaște și le respectă.

**4.3.4. Banca se obligă:**

- a) să asigure efectuarea decontărilor pentru tranzacțiile efectuate prin intermediul Cardurilor corporative în limita soldului mijloacelor disponibile în Contul de card corporativ și în conformitate cu prevederile prezentelor Condiții Generale, Contractului specific și legislația în vigoare;
- b) să blocheze cardul la cererea Clientului și/sau a Deținătorului, în conformitate cu prezentele Condiții Generale;
- c) să asigure funcționarea în regim 24/24/7 a liniei telefonice a Serviciului suport clienți al Băncii (tel.: **+373 22 71 71 71**), nefiind în același timp responsabilă de deficiențele de legătură/conexiune apărute din vina prestatorilor de servicii de telecomunicații.

**4.3.5. Clientul este responsabil:**

- a) pentru toate tranzacțiile efectuate cu utilizarea de către Deținători a Cardurilor corporative atașate la Contul de card corporativ, din momentul primirii acestora de la Bancă, până la momentul depunerii la Bancă a cererii privind blocarea cardului sau restituirii acestuia, conform condițiilor prezentelor Condiții Generale, inclusiv pentru tranzacțiile efectuate fraudulos de către Deținător sau alte persoane;
- b) față de Bancă pentru orice prejudicii cauzate acesteia în rezultatul utilizării Cardului corporativ și efectuării Tranzacțiilor de către Deținător, ca pentru fapta proprie, fiind obligat să despăgubească Banca pentru pierderile și costurile suportate de aceasta;
- c) pentru veridicitatea, deplinătatea, exactitatea și actualitatea documentelor justificative și altor documente și informații prezentate Băncii;

Răspunderea Clientului și Deținătorului față de Bancă este prezumată solidară.

#### **4.3.6. Responsabilitățile Băncii:**

- a) Banca este responsabilă pentru integritatea mijloacelor bănești înregistrate în Contul de card corporativ;
- b) Banca nu poartă răspundere pentru debitarea Contului de card corporativ în cazul furtului sau pierderii cardului, până în momentul în care Clientul și/sau Deținătorul de card notifică Banca despre pierderea sau furtul cardului în conformitate cu Regulile de utilizare a cardului corporativ;
- c) Banca nu poartă răspundere pentru calitatea serviciilor/bunurilor procurate prin intermediul Cardului corporativ;
- d) Banca nu poartă răspundere pentru litigiile și conflictele apărute între Client și Deținător.

## **Capitolul V MICB Web-Business și noul sistem MICB Business**

### ***Secțiunea 5.1 Definiții***

**MICB Web-Business** – sistem informațional și tranzacțional de deservire la distanță, de tip „internet banking”, pus la dispoziția Clienților de către Bancă, fiind accesibil prin rețeaua internet la adresa <https://web.micb.md> În cadrul sistemului documentele pot fi semnate cu ajutorul Semnăturii mobile sau Certificatului MICB;

**MICB Mobile-Business** – parte componentă (funcționalitate) a sistemului MICB Web-Business de tip „mobile banking”, care nu poate fi utilizată fără conectarea la sistemul MICB Web-Business;

**Sistem automatizat de deservire la distanță (SADD), sistem** – soluție informatică pusă la dispoziția Clientului de către Bancă, care permite accesul de la distanță la mijloacele bănești aflate în Contul bancar al acestuia, în scopul efectuării de plăți în numele și la ordinul Clientului, obținerii de informații privind starea Contului bancar și a operațiunilor realizate, prin intermediul unei aplicații informatice, a unei metode de autentificare electronică și a unui mijloc de comunicație;

**Utilizator al SADD, Utilizator** – persoană fizică desemnată de către Client, având acces la unele sau la toate drepturile conferite Clientului de către Bancă prin Contractul specific și prezentele Condiții Generale pentru utilizarea sistemului MICB Web-Business; Utilizator poate fi doar persoana/ele incluse în Fișa cu specimene de semnături;

**Tranzacție electronică** – operațiune efectuată în formă electronică, prin intermediul SADD, în baza Documentului de plată electronic, și protejată printr-un mecanism ce permite verificarea autenticității, integrității și non-repudierii acesteia;

**Autentificare electronică** – proces de verificare a identității Clientului/Utilizatorului și a autenticității tranzacțiilor electronice transmise/primate prin intermediul SADD printr-o metodă care asigură un nivel adecvat de siguranță privind identitatea Utilizatorului și autenticitatea Tranzacțiilor electronice;

**Document de plată electronic** – document de plată în formă electronică, creat, structurat, prelucrat, păstrat și/ sau transmis prin intermediul dispozitivelor electronice (computer, telefon mobil tip smartphone, tablete), semnat cu Semnătură electronică;

**Semnătură electronică** – date în formă electronică care sunt atașate la alte date în formă electronică sau logic asociate cu alte date în formă electronică și care sunt utilizate ca metodă de autentificare;

**Certificat MICB** (semnătura electronică avansată) – semnătură electronică, elaborată de Bancă pe un anumit termen, care funcționează prin browser-ul **Internet Explorer v11, Edge, Google Chrome** (pentru computer, telefon mobil tip smartphone, tablete);

**Semnătură mobilă** (semnătură electronică calificată) - Utilizarea semnăturii electronice la dispozitivele mobile pentru semnarea documentelor. Această funcționalitate poate fi activată la operatorii de telefonie mobile din Republica Moldova certificați la I.P. “Serviciul Tehnologia Informației și Securitate Cibernetică” (STISC) înlocuind cartela SIM cu o cartela SIM criptografică;;

**Certificatul cheii publice** – documentul electronic ce conține cheia publică, este semnat cu Semnătura electronică a prestatorului de servicii de certificare, atestă apartenența cheii respective titularului de certificat al cheii publice și permite identificarea acestui titular;

**Pereche de chei** – cheia publică și cheia privată interdependente în sistemele criptografice asimetrice;

**Cheie privată (secretă)** – consecutivitate digitală unică, formată prin intermediul dispozitivului de creare a Semnăturii electronice și destinată a fi utilizată pentru crearea Semnăturii electronice, accesibilă exclusiv titularului/purtătorului de cheie privată;

**Cheie publică** – consecutivitate digitală unică, formată prin intermediul dispozitivului de creare a Semnăturii electronice, care corespunde cheii private interdependente și este destinată a fi utilizată pentru verificarea autenticității Semnăturii electronice;

**Nume de utilizator și parolă (Login și Password)** – date necesare pentru autentificarea Utilizatorului la conectarea acestuia în sistem;

**TLS** (Transport Layer Security) – Protocolul criptografic, care permite comunicații sigure (protejate) pe Internet.

## ***Secțiunea 5.2 Prevederi generale***

**5.2.1.** Pentru a utiliza sistemul MICB Web-Business, Clientul trebuie să dețină cel puțin un cont curent activ deschis la Bancă.

### **Funcțiile sistemului:**

**5.2.2.** Serviciile informaționale:

- a) vizualizarea Extraselor de cont (în monedă națională/valută străină) pentru o anumită perioadă (pentru ziua precedentă, pentru ultima săptămână, pentru altă perioadă);
- b) vizualizarea cursului de schimb valutar (ratele oficiale de schimb a BNM);
- c) acces la știrile băncii și alte informații utile.

**5.2.3. Servicii tranzacționale:**

- a) efectuarea Tranzacțiilor electronice în monedă națională sau valută străină pe teritoriul Republicii Moldova sau în străinătate;
- b) transferul de mijloace bănești între conturile proprii;
- c) efectuarea tranzacțiilor valutare: cumpărare/ vânzare valuta contra monedei naționale și operațiuni cross (valuta / valuta) la Curs de schimb comercial, în baza cereri de cumpărare/vânzare/convertire a valutei.

**5.2.4. Alte servicii:**

- b) interacțiunea cu sistemele de contabilitate ale Clientului (documentele pot fi importate din fișier în format special, primit din sistemul contabil);
- c) autorizarea documentelor prin Semnătura electronică;
- d) imprimarea documentelor și extraselor;
- e) transmiterea mesajelor și a documentelor, inclusiv documentelor confirmative pentru tranzacții valutare;
- f) structurarea documentelor în mape corespunzătoare, în dependență de statutul acestora („pentru prelucrare”, „semnate”, „arhiva”, ș.a.).

***Securitatea sistemului***

**5.2.5.** Sistemele MICB Web-Business și MICB Mobile–Business utilizează măsuri de protecție a informației ce garantează un nivel înalt de securitate.

**5.2.6.** În sistemul MICB Web-Business este utilizat un mecanism de acces identificat prin Login și Parolă (Password) și canale de comunicare securizate.

**5.2.7.** Schimbul de informație între dispozitivul Clientului și Bancă se efectuează prin canale criptate (TLS, protocolul https). În cazul utilizării Semnăturii mobile, adițional se utilizează tehnologii VPN și HTTPS pentru acces la serviciile respective. Tehnologiile utilizate permit criptarea datelor, asigurând integritatea și confidențialitatea datelor transmise prin intermediul internetului.

**5.2.8.** Procesul de autentificare a Utilizatorului se efectuează prin login și parolă. Introducerea incorectă a parolei de 3 ori consecutiv, duce la blocarea MICB Web-Business. Pentru deblocare Clientul urmează să se adreseze la Bancă.

**5.2.9.** Ca măsură de securitate accesul la MICB Web-Business va fi întrerupt automat, dacă Utilizatorul este inactiv timp de 15 minute în cadrul unei sesiuni autentificate ale sistemului.

**5.2.10.** Pentru confirmarea documentelor în MICB Web-Business se utilizează Semnătura electronică.

***Semnătură electronică***

**5.2.11.** Sistemul MICB Web-Business permite semnarea documentelor cu două tipuri de Semnături electronice:

- (i) Certificatul MICB (semnătura electronică avansată);
- (ii) Semnătura mobilă (semnătură electronică calificată).



**5.2.12.** În cadrul MICB Web-Business utilizarea Semnăturii electronice, care funcționează pe baza infrastructurii de chei publice, permite verificarea autenticității, integrității și irevocabilității acesteia.

**5.2.13.** Documentele semnate prin intermediul Semnăturii electronice au valoare juridică pentru Părți, conform prevederilor Legii nr. 124 din 19.05.2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere.

#### *Utilizarea sistemului MICB Web-Business*

**5.2.14.** Utilizarea sistemului MICB Web-Business poate fi efectuată prin aplicarea:

a) **Certificatului MICB**, pentru care Clientul trebuie:

- (i) să dispună de un calculator cu sistem de operare Microsoft Windows 10 și mai avansat, browser Internet Explorer 11 (sau o versiune superioară), QAgent în browser Microsoft Edge, Google Chrome cu acces la Internet și sistem de protecție antivirus;
- (ii) să genereze perechea de chei funcțională (cheie privată – cheie publică) pentru fiecare Utilizator și să transmită Băncii fișele de înregistrare a cheilor publice;

b) **Semnăturii mobile** pentru care Clientul trebuie:

- (i) să dispună de un dispozitiv electronic care poate rula aplicațiile de tip browser Internet Explorer 11 (sau o versiune superioară) sau Microsoft Edge/ Google Chrome/ Mozilla Firefox/Safari (versiunea actuală), cu acces la Internet și sistem de protecție antivirus;
- (ii) să dispună de Semnătura mobilă, eliberată de operatorul de telefonie mobilă;
- (iii) să semneze Cererea/Formularul bancar la Contractul specific, indicând numărul de telefon mobil, prin intermediul căruia va fi aplicată Semnătura electronică.

#### *Gestiunea conturilor și efectuarea plăților*

**5.2.15.** Clientul poate gestiona prin MICB Web-Business doar Conturile bancare deschise în Bancă și care au fost incluse în lista de conturi ale Clientului disponibile în MICB Web-Business. Clientul are posibilitatea să efectueze modificări în lista de conturi utilizate prin intermediul sistemului, prin completarea Cererii/ Formulelor bancare puse la dispoziție de către Bancă.

**5.2.16.** În vederea autorizării plăților, Clientul poate împuternici mai mulți Utilizatori, cu drept de semnătură, conform Fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei, deținută la Bancă.

**5.2.17.** Orice persoană care accesează MICB Web-Business este prezumat că acționează din numele Clientului, dacă s-a realizat autentificarea conform prevederilor Condițiilor Generale și Contractului specific.

**5.2.18.** Banca va accepta spre executare Documentele de Plată electronice în corespundere cu pct.2.1.13 al Condițiilor Generale.

**5.2.19.** Documentele de Plată electronice prezentate de Client în timpul Programului de lucru al subdiviziunii Băncii, în care se deservește Clientul, în cazul acceptării lor vor fi executate de Bancă în aceeași zi lucrătoare. Documentele de Plată electronice prezentate de Client prin MICB Web-Business după ora limită stabilită în Programul de lucru, vor fi prelucrate în următoarea zi lucrătoare, dacă data Documentului de plată electronic corespunde cu respectiva zi.



### *Secțiunea 5.3 Drepturi, obligații și responsabilități*

**5.3.1.** În scopul diminuării riscului accesului neautorizat la MICB Web-Business, menținerii sistemului în stare funcțională Clientul/Utilizatorul este obligat :

- a) să utilizeze sistemul conform prevederilor Contractului specific, prezentelor Condiții Generale, Ghidului de utilizare MICB Web-Business și Ghidului de utilizare MICB Mobile-Business, plasate pe pagina web a Băncii;
- b) să nu divulge persoanelor terțe metodele de protejare a informației utilizate în SADD. În cazul încetării acțiunii Contractului specific, Clientul este obligat să distrugă datele confidențiale aferente cheilor de acces, loghinului și parolei și să nu le transmită persoanelor terțe;
- c) să informeze Banca despre tentativele de acces neautorizat la MICB Web-Business sau alte circumstanțe de compromitere nu mai târziu de 1 (una) zi de la producerea incidentului, la numărul de telefon plasat pe pagina de start a MICB Web-Business. La apelul telefonic primit de la Client, în acest sens, Banca va bloca accesul Utilizatorilor la SADD;
- d) să utilizeze doar versiunile actuale ale sistemului de operare, să instaleze actualizările de sistem de operare și browser în timp util;
- e) să asigure verificarea permanentă a calculatorului pe care este instalat MICB Web-Business în vederea depistării virusilor de computer cu asigurarea măsurilor preventive în vederea minimizării riscurilor pătrunderii virusilor și codului dăunător;
- f) să asigure măsuri preventive cu privire la excluderea modificărilor neautorizate în mijloacele tehnice și soft, să nu permită accesul persoanelor terțe;
- g) să se deconecteze din aplicație la finalizarea sesiunilor de utilizare a MICB Web-Business;
- h) să - și creeze chei publice/private pentru fiecare Utilizator și să transmită Băncii fișele cheilor publice (în cazul utilizării Certificatului MICB);
- i) să asigure confidențialitatea cheilor private și parolelor, să nu le transmită persoanelor terțe, să protejeze cheia privată de furturi, deteriorări, modificări ale conținutului sau alte compromiteri;
- j) să schimbe Semnătura electronică la expirarea acesteia, precum și în următoarele cazuri:
  - (i) modificarea Fișei cu specimene de semnături, privind schimbarea Utilizatorului;
  - (ii) pierderea controlului (fie și de scurtă durată) asupra purtătorului Cheii private (secrete) sau alte cazuri identificate ce pot duce la acces neautorizat;
  - (iii) la cererea Băncii;
  - (iv) conform cerințelor operatorului de telefonie mobilă ce a elaborat Semnătura mobilă;
- k) să informeze imediat Banca despre erorile depistate la efectuarea plăților electronice. Prin eroare se va înțelege:
  - (i) transferul neautorizat a mijloacelor din Contul Clientului de persoane neautorizate să administreze contul;
  - (ii) alte erori care pot aduce pierderi Părților.

- l) în cazul migrării la un nou SADD, odată cu lansarea de către Bancă a acestuia, să instaleze software-ul și datele aferente pe dispozitivele sale, cât și să utilizeze sistemul nou în locul celui vechi

**5.3.2.** Clientul/Utilizatorul este responsabil pentru eventualele prejudicii/pierderi suportate ca urmare a neîndeplinirii obligațiilor asumate, inclusiv cele stabilite în pct.5.3.1.

**5.3.3.** Clientul este responsabil pentru veridicitatea și corectitudinea datelor și informațiilor furnizate de către Utilizator prin intermediul MICB Web-Business.

**5.3.4.** Banca este obligată:

- a) să asigure accesul Utilizatorilor/Clientului la MICB Web-Business pe întreaga durată a relației de afaceri aferente Contractului specific, conform cererii de acces la MICB WebBusiness;
- b) să asigure securitatea sistemului informatic ce stă la baza sistemului MICB Web-Business, fiind exonerată de răspundere în cazurile prevăzute în prezentul Capitol ce țin de neasigurarea de către Client/Utilizator a siguranței elementelor de securitate personalizate, a echipamentelor electronice, programelor, software folosite de către Client/Utilizator, sau în cazul atacurilor informatice (phishing, viruși), etc.;
- c) să verifice semnăturile electronice aferente Documentelor de plată electronice ale Clientului și să informeze Clientul despre acceptarea ori refuzul executării acestora;
- d) să execute Documentele de plată electronice autorizate corespunzător de către Client prin intermediul MICB Web-Business, în conformitate cu prezentele Condiții Generale și legislația în vigoare;
- e) să consulte Clientul în problemele exploatarei MICB Web-Business;
- f) să informeze Clientul/Utilizatorul în prealabil, prin intermediul MICB Web-Business, altor sisteme informaționale ale Băncii puse la dispoziția Clientului/Utilizatorului și/sau e-mail/ serviciului poștal, despre implementarea unui nou SADD și data migrării a Clientului/Utilizatorului la un nou SADD, cât și despre instrucțiunile necesare de conectare și utilizare;
- g) să păstreze în cazul migrării Clientului/Utilizatorului la un nou SADD, toate drepturile de acces și de semnare conferite acestuia de către Bancă, pentru utilizarea sistemului MICB WebBusiness, vor fi păstrate și utilizate în deplină măsură și cu aceleași efecte în cadrul noului SADD.

**5.3.5.** Banca are dreptul:

- a) să suspende, sau, după caz, sisteze accesul la MICB Web-Business în cazurile:
  - (i) nerespectării termenelor de schimb al cheilor;
  - (ii) nerespectării de către Client a prevederilor legale sau obligațiilor contractuale privind efectuarea Tranzacțiilor electronice;
  - (iii) constatării faptelor care dovedesc accesul neautorizat al persoanelor terțe la informația utilizată în MICB Web-Business;
  - (iv) la cererea Clientului;
  - (v) neachitării de către Client a comisioanelor aferente MICB Web-Business, conform Tarifelor Băncii;

- (vi) depistării unor defecțiuni tehnice, de securitate sau de mentenanță, ori de altă natură, inclusiv provocate de un terț furnizor de servicii, care ar face imposibilă utilizarea sistemului MICB Web-Business;
  - (vii) la decizia Băncii de sistare a sistemului MICB Web Business în legătură cu prestarea serviciilor de plăți electronice prin intermediul unui nou sistem automatizat de deservire la distanță;
  - (viii) alte cazuri prevăzute de Contractul - cadru sau legislația aplicabilă sau în scopul adaptării la cadrul legal actualizat.
- b) să calculeze și să perceapă comisionul lunar de deservire a MICB Web-Business, conform Tarifelor Băncii, inclusiv pe perioada suspendării accesului la sistem.
  - c) să înceteze relația aferentă prestării serviciului utilizării sistemului MICB Web-Business, fără preaviz, în cazul în care Clientul a înregistrat restanțe în legătură cu neplata comisioanelor aferente sistemului MICB Web-Business timp de 2 luni consecutive. Încetarea relației respective nu va afecta dreptul Băncii de a recupera sumele restante datorate de către Client indiferent de faptul dacă sistemul MICB Web Business a fost sau nu utilizat de către Client.
  - d) să anuleze înscrieri în conturile Clientului în cazul erorii tehnice, alte erori admise din partea Băncii și în cauza lipsei dovezii pentru înregistrarea tranzacției.
  - e) să dezvolte, modifice, suspende sau elimine unele funcționalități existente al SADD, să anuleze anumite tipuri de operațiuni bancare care pot fi efectuate prin intermediul SADD, să modifice modalitatea de acces și semnare în SADD, cu notificarea prealabilă a Clientului/Utilizatorului transmisă prin oricare din modalitățile de comunicare ale Băncii adresate Clientului, în modul cum acestea sunt prevăzute în prezentele Condiții Generale, Clientul/Utilizatorul fiind în drept să accepte aceste modificări sau să renunțe la utilizarea sistemului.
  - f) de a implementa Sisteme automatizate de deservire la distanță noi, în scopul îmbunătățirii calității deservirii Clientului. Pentru asigurarea continuității procesului de deservire bancară la distanță, Banca este în drept de a migra Clientul/Utilizatorul la noul sistem.

#### **5.3.6. Banca nu este responsabilă**

- (i) de securitatea echipamentului Clientului folosit pentru utilizarea sistemului MICB Web-Business. Banca nu oferă sprijin pentru sistemele soft/hard ale Clientului;
- (ii) de pierderile suportate de Client provenite din întreruperea sau oprirea MICB Web-Business din cauza problemelor tehnice ale canalelor de comunicare Client-Bancă pe care Banca nu le controlează;
- (iii) de transmiterea informațiilor și de defecțiuni ale canalelor de comunicații prin intermediul rețelei Internet, accesul la care este furnizat de un terț;
- (iv) pentru situațiile în care sistemul Clientului este accesat de terțe persoane neautorizate sau în cazul în care Clientul nu manifestă o atitudine diligentă și dezvăluie elementele de securitate ca răspuns la mesaje de eroare afișate doar în aparență de Bancă sau la cele de tip phishing primite de Client.

### *Secțiunea 5.4 MICB Mobile-Business*

- 5.4.1.** MICB Mobile-Business este o componentă (funcționalitate) oferită de Bancă în cadrul sistemului MICB Web-Business și nu poate fi utilizat fără conectarea la sistemul MICB WebBusiness.
- 5.4.2.** Aplicația mobilă MICB Mobile-Business este elaborată pentru sistemele de operare Android și iOS, și poate fi descărcată gratuit din magazinele oficiale AppStore, Google Play Store, în funcție de sistemul de operare a dispozitivului mobil (smartphone, tabletă).

#### *Funcțiile sistemului*

**5.4.3.** Servicii informaționale:

- a) vizualizarea listei Conturilor și Extraselor de cont (în monedă națională, valută) pentru o anumită perioadă (pentru ziua precedentă, pentru ultima săptămână, pentru o altă perioadă);
- b) vizualizarea cursului de schimb valutar (ratele oficiale de schimb a BNM);
- c) vizualizarea listelor de documente spre semnare

**5.4.4.** Servicii tranzacționale:

- a) semnarea Documentelor de plată electronice prin aplicarea Semnăturii mobile;

**5.4.5.** MICB Mobile-Business nu permite crearea Documentelor de plată electronice, doar semnarea celor create în MICB Web-Business.

### *Secțiunea 5.5 Noul sistem automatizat de deservire la distanță MICB Business*

**În prezenta secțiune, noțiunile și interpretările de mai jos au următoarele semnificații:**

**MICB Business** în continuare **Sistem** – sistem informațional și tranzacțional de deservire bancară la distanță, de tip „internet-banking”, care utilizează tehnologia Web, pus la dispoziția Clienților de către Bancă, fiind accesibil prin rețeaua Internet la adresa <https://business.micb.md/> Sistemul oferă posibilitatea Clienților de a se conecta și de a efectua operațiuni bancare și de a obține informații din orice locație, cu acces la servicii de tip internet.

**Mobile ”MICB Business”** - reprezintă sistem, de tip “mobile-payments”, care oferă Clientului servicii informaționale și tranzacționale, este parte componentă a sistemului MICB Business ce funcționează pe baza sistemelor de operare iOS și Android. Sistemul este conceput pentru a oferi Clientului informații complete despre starea conturilor și tranzacțiilor sale și posibilitatea de a efectua o serie de operațiuni bancare fără a fi legat de un loc de muncă fix.

**Cerere de aderare sau modificare la sistemul automatizat de deservire la distanță MICB Business**, (în continuare **Cerere de aderare/modificare**) – formularul Băncii completat conform datelor furnizate de către Client și semnat de către acesta și Bancă prin care se solicită aderarea și acordarea accesului la sistemul “MICB Business” sau modificarea unor date incluse în Cererea de aderare/modificare;

**Cerere de sistare, retragere a accesului sau renunțare la sistemul automatizat de deservire la distanță MICB Business**, (în continuare **Cerere retragere acces/blocare/renunțare**) - formularul Băncii completat conform datelor furnizate de către Client și semnat de către acesta și Bancă prin care se solicită retragerea, stoparea sau renunțarea către accesul la sistemul “MICB Business”;

**Utilizator autorizat (cu drept de semnătură)**, (în continuare **Utilizator**) – persoana/persoanele fizice desemnată de către Client, în ”Cererea de aderare/modificare” depusă și semnată de către acesta, care are acces la unele sau la toate funcționalitățile sistemului oferite Clientului de către Bancă, fiind împuternicit să efectueze operațiuni bancare, în numele și pe seama Clientului. În calitate de Utilizator pot fi desemnate doar persoana/persoanele incluse în *Fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei*;

**Utilizator fără drept de semnătură**, (în continuare **Utilizator**) – persoană/persoanele fizice desemnată de către Client, în ”Cererea de aderare/modificare” depusă și semnată de către acesta, care are acces doar să vizualizeze informații generale și informații privind conturile Clientului și să introducă date în formularele electronice aferente modulelor disponibile în sistemul ”MICB Business”;

**Elemente de securitate / Credențiale** – elemente de identificare personalizate furnizate de Bancă Utilizatorului Clientului, în scopul autentificării în Sistemul MICB Business sau pentru autorizarea tranzacțiilor de către Utilizator. Elementele de securitate includ:

- **Cod utilizator (Login)** – element de securitate constând în numele de acces alfanumeric, furnizat de Bancă în adresa Utilizatorului, pentru accesarea și utilizarea Sistemul MICB Business;
- **Parolă de acces (Parolă)** – element de securitate alfanumeric furnizat de Bancă pentru autentificarea Utilizatorului la conectarea acestuia în Sistemul MICB Business;
- **Cod autorizare** - element de securitate personalizat constând în codul generat de către aplicația MICB Token necesar pentru autentificarea în sistem și autorizarea tranzacțiilor efectuate prin intermediul Sistemului MICB Business;

**Aplicația MICB Token, MICB Token** - element de securitate, constând într-o aplicație destinată telefoanelor mobile care interacționează cu MICB Business și care generează coduri unice, valabile pentru un timp limitat și cu o singură introducere, care va fi folosită de Utilizatori atât pentru autentificare în Sistem cât și pentru autorizarea tranzacțiilor efectuate prin intermediul acestuia. Este oferită de Bancă Clientului, care se instalează pe un dispozitiv mobil al Utilizatorului. Aplicația MICB Token este securizată printr-o Parolă specifică personalizată de către Utilizator și care poate fi schimbată ulterior de către acesta.

**Autentificare electronică (a Utilizatorului)** – modalitate de autentificare, care permite Băncii să verifice și să confirme identitatea Utilizatorului MICB Business și a autenticității tranzacțiilor electronice transmise prin intermediul acestuia. Autentificare bazată pe utilizarea mai multor Elemente de securitate incluse în categoria informațiilor deținute (cunoscute doar de către utilizator - ex. Login, parola; posedate doar de către utilizator - ex. dispozitiv mobil înregistrat; inerente utilizatorului - ex. amprenta), care sunt independente și asigură un nivel adecvat de siguranță privind identitatea Utilizatorului cu scopul stabilirii sesiunii de utilizare a sistemului și autenticitatea tranzacțiilor electronice;

**Biometria** – metoda de securitate ce utilizează elemente de biometrie (amprenta digitală sau recunoașterea facială /FaceID, în funcție de funcționalitățile existente pe dispozitivul mobil înregistrat) pentru accesarea aplicației mobile MICB Business, respectiv pentru inițierea plăților, fără a mai fi necesară introducerea de către Utilizator a Login-ului și a Parolei, ce poate fi aleasă de către Utilizator la momentul primei accesări a aplicației sau modificată oricând pe parcursul derulării Contractului. Opțiunile de securitate biometrică sunt:

- **amprenta digitală** – metoda de securitate ce permite Utilizatorului să acceseze aplicația mobilă MICB Business, respectiv să inițieze plăți de pe un dispozitiv mobil înregistrat anterior, utilizând elementul biometric-amprenta digitală (disponibil doar pe dispozitivele cu sistem de operare Android, IOS, ce oferă aceasta opțiune), înregistrat pe dispozitivul mobil, fără a mai fi necesare introducerea Login-ului și a Parolei;
- **recunoaștere facială/FaceID** – metoda de securitate ce permite Utilizatorului să acceseze aplicația mobilă MICB Business, respectiv să inițieze plăți de pe un dispozitiv mobil înregistrat anterior, utilizând elementul biometric-recunoaștere faciala (disponibil doar pe dispozitivele care oferă această opțiune), înregistrat pe dispozitivul mobil, fără a mai fi necesare introducerea Login-ului și a Parolei;
- **cod de acces** – metoda de securitate suplimentară, obligatorie, aleasă de către Utilizator în momentul înregistrării dispozitivului mobil, după selectarea unei metode de securitate biometrice ce permite Utilizatorului să acceseze aplicația mobilă MICB Business, respectiv să inițieze plăți de pe un dispozitiv mobil înregistrat anterior, utilizând un cod de 5 cifre, fără a mai fi necesar introducerea Login-ului și a Parolei. La fel, codul de acces poate fi utilizat în cazul în care dispozitivul Utilizatorului nu suportă citirea datelor biometrice, Utilizatorul nu dorește folosirea acestora sau folosirea datelor biometrice nu poate avea loc din alte motive.

### Condiții prealabile

- 5.5.1. În vederea utilizării sistemului MICB Business (Web/Mobile), Clientul trebuie să asigure disponibilitatea dispozitivelor necesare (computer/tabletă și smartphone cu sistem de operare funcțional) a licențelor care se impun și să asigure conexiunea internet.
- 5.5.2. Pentru a putea accesa și utiliza MICB Business, Clientul are obligația să asigure ca pe dispozitivele Utilizatorului să fie instalate cele mai recente versiuni licențiate ale sistemelor de operare, aplicațiilor antivirus, inclusiv și altor aplicații de protecție a dispozitivelor electronice.
- 5.5.3. Pentru accesarea MICB Business se vor utiliza ultimele versiuni aprobate de către furnizorii browserelor și a sistemelor de operare utilizate.
- 5.5.4. Banca nu este responsabilă de instalarea, setarea și întreținerea dispozitivelor de pe care Clientul, prin intermediul Utilizatorului accesează MICB Business, deoarece aceste dispozitive sunt în afara controlului Băncii.
- 5.5.5. Banca nu este responsabilă pentru eventualele erori ce pot apărea în timpul utilizării sistemului MICB Business, care au survenit din cauza nerespectării prevederilor ce reglementează utilizarea sistemului și a serviciilor de telecomunicații.
- 5.5.6. Banca nu este responsabilă pentru funcționarea defectuoasă sau nefuncționarea sistemului din cauza nefuncționării dispozitivului prin care este accesat sistemul.
- 5.5.7. Banca, în funcție de disponibilitatea sistemului și în funcție de alegerea Clientului, va pune la dispoziția acestuia serviciile oferite de sistem prin Web MICB Business sau prin Mobile MICB Business, sau pachetul digital de servicii MICB Business web și mobile.
- 5.5.8. Clientul, odată cu semnarea Cererii de aderare la sistem, este de acord și conștientizează că odată cu inițierea tranzacțiilor de la distanță există riscul unor atacuri phishing, prin care terțe părți încearcă să obțină în mod ilegal informații privind datele de autentificare ale Utilizatorului, să acceseze informațiile Utilizatorului. Prin accesarea sistemului MICB Business, Clientul își asumă riscurile asupra sa, precum și a Utilizatorilor împuterniciți de către acesta să acceseze sistemul.



## Prevederi generale

**5.5.9.** Clientul are posibilitatea să gestioneze conturile pe care le deține și să utilizeze serviciile bancare prin sistemul MICB Business prezentat ca un complex unic de aplicații care pot fi utilizate prin intermediul:

- aplicației Web MICB Business de pe orice browser modern, destinată dispozitivelor de tipul PC echipat cu un sistem de operare Win 8.1+, Mac OSX, Linux, alte softuri care să permită accesarea rețelei Internet care să fie compatibilă cu condițiile de securitate impuse de Bancă: Microsoft Edge (chromium based), Safari, Chrome, FireFox;
- aplicației Mobile MICB Business ce permite conexiunea cu Banca prin intermediul dispozitivelor mobile (smartphone, tabletă). Aplicația Mobile MICB Business se instalează din magazinele disponibile pentru Android și iOS.

**5.5.10.** Pentru a beneficia de serviciile sistemului MICB Business, Clientul trebuie să dețină cel puțin un cont bancar activ deschis la Bancă.

### *Funcțiile sistemului*

**5.5.11.** În cadrul sistemului MICB Business sunt disponibile următoarele funcționalități:

Servicii informaționale, utilizate în scopul obținerii de informații financiare, în regim online, privind starea contului de plăți și tranzacțiilor realizate:

- a) Vizualizarea soldurilor tuturor conturilor deschise de Client în cadrul Băncii;
- b) Vizualizarea operațiunilor efectuate prin intermediul tuturor conturilor Clientului deschise în cadrul Băncii;
- c) Vizualizarea și consultarea graficului de rambursare a creditelor;
- d) Vizualizarea și tipărirea Extraselor de cont în format PDF, inclusiv descărcarea acestora în format XML, XLS, TXT, CSV;
- e) Vizualizarea și tipărirea documentelor electronice cu statut finalizat în format PDF pentru toate operațiunile efectuate pe conturile de plată în decursul aceleiași zile;
- f) Vizualizarea/consultarea informațiilor privind ratele de schimb valutar actualizate în timp real pentru perechi valutare, inclusiv ratele oficiale de schimb BNM;
- g) Alte servicii informaționale aferente modulelor existente în MICB Business.

Servicii tranzacționale, utilizate în scopul efectuării Tranzacțiilor electronice:

- a) Efectuarea de transferuri între conturi proprii ale Clientului deschise în cadrul Băncii
- b) Efectuarea de transferuri în lei moldovenești sau valută străină din conturile proprii ale Clientului către conturile unor beneficiari deschise în cadrul Băncii sau altă bancă din Republicii Moldova sau din străinătate;
- c) Definirea de transferuri programate către conturile proprii sau către conturile unor beneficiari;
- d) Efectuarea tranzacțiilor valutare (cumpărare, vânzare, conversie);
- e) Tranzacții aferente proiectului salarial;
- f) Constituirea și rezoluțiunea depozitelor;
- g) Efectuarea operațiunilor aferente depozitelor, în conformitate cu condițiile Băncii aferente depozitelor pentru persoane juridice și întreprinderi care au statut de persoană fizică;
- h) Solicitarea deschiderii contului de card corporativ și emiterea / reemiterea cardurilor corporative;
- i) Solicitarea deschiderii contului card de debit în cadrul proiectului salarial;



- j) Alte servicii tranzacționale aferente modulelor existente în MICB Business.

Alte servicii:

- a) interacțiunea cu sistemele de contabilitate ale Clientului (documentele pot fi importate de fișiere în format special compatibile generate în alte aplicații externe);
  - b) definirea șablonelor reutilizabile privind transferurile între conturi proprii, transferurilor intrabancare și interbacare;
  - c) stabilirea de limite de sumă și beneficiari pentru efectuarea transferurilor de plăți;
  - d) transmiterea documentelor confirmative pentru tranzacțiile electronice;
  - e) afișarea interdicțiilor aplicate pe cont;
  - f) autorizarea documentelor prin aplicația MICB Token;
  - g) autorizarea multiplă a documentelor prin aplicația MICB Token;
  - h) primirea notificărilor de tip push;
  - i) canal de comunicare pentru derularea relațiilor de afaceri între Bancă și Client prin schimbul de mesaje și fișiere cu Banca (recepționarea mesajelor cu caracter informational/promoțional, recepționarea notificărilor trimise de Banca în legătură cu produsele și serviciile contractate de Client, conform Condițiilor Generale);
  - j) solicitarea serviciilor și produselor bancare la distanță, conform funcționalităților disponibile în MICB Business și prevederilor Condițiilor Generale;
  - k) alte servicii disponibile în MICB Business.
- 5.5.12.** Lista funcționalităților disponibile în MICB Business poate fi modificată, îmbunătățită și permanent actualizată de către Bancă, aceasta are dreptul de a adăuga, suspenda sau înceta oferirea anumitor servicii prin intermediul MICB Business, în orice moment, notificând Clientul în acest context prin intermediul modulului "Mesaje" din cadrul sistemului.
- 5.5.13.** Caracteristicile, instrucțiunile de utilizare a funcționalităților disponibile în cadrul MICB Business, cât și operațiunile posibile a fi efectuate prin intermediul MICB Business sunt descrise în Ghidul de utilizare web MICB Business și Ghidul de utilizare mobile MICB Business.
- 5.5.14.** Pe parcursul executării Contractului, Banca își rezervă dreptul de a modifica servicii bancare disponibile în MICB Business, prin includere/modificare/suspendare de servicii bancare, în orice moment, în condițiile prevăzute de prezentele Condiții. Clientul înțelege și accepta că din data în care noile servicii bancare/module devin disponibile în MICB Business, Utilizatorii sistemului MICB Business vor avea acces la acestea în aceleași condiții și conform împuternicirilor stabilite în Cererea de aderare/modificare la MICB Business.

***Securitatea sistemului***

- 5.5.15.** Sistemul MICB Business utilizează măsuri de protecție a informației ce asigură un nivel înalt de securitate a tranzacțiilor.
- 5.5.16.** Securitatea tranzacțiilor efectuate este asigurată prin utilizarea celor mai avansate sisteme de securitate și protecție, după cum urmează:
- ✓ Sistemul utilizează software original licențiat instalat pe serverele Băncii;
  - ✓ Schimbul de informații dintre dispozitivul Utilizatorului și Bancă se efectuează prin canale criptate, utilizând protocolul TLS, acesta fiind cel mai avansat și sigur algoritm de criptare (cifrare) a datelor;
  - ✓ Serverul este identificat și autentificat printr-un certificat digital, care asigură autenticitatea serverului.

- 5.5.17.** Tehnologiile utilizate permit criptarea datelor, asigurând integritatea și confidențialitatea datelor transmise prin intermediul internetului.
- 5.5.18.** În sistemul MICB Business, Banca aplică autentificarea electronică a Utilizatorului în scopul asigurării confidențialității, autenticității, integrității și nonrepudierii tranzacțiilor.
- 5.5.19.** Accesul la Sistem este securizat prin introducerea Elementelor de securitate furnizate de Bancă și se efectuează prin 2 factori de autentificare:
- ✓ primul factor de autentificare este Login-ul și parola,
  - ✓ al doilea factor de autentificare este codul unic transmis de aplicația MICB Token;
- 5.5.20.** În cazul introducerii incorecte a parolei de 5 ori consecutiv, sistemul MICB Business (web și mobile) se va bloca, deblocarea fiind posibilă printr-un apel la Serviciul Suport.
- 5.5.21.** Ca măsură de securitate, accesul la MICB Business va fi suspendat automat, dacă Utilizatorul este inactiv timp de 30 minute în cadrul unei sesiuni autentificate ale Sistemului.
- 5.5.22.** Sistemul solicită regulat modificarea parolelor de acces la MICB Business și nu permite utilizarea parolelor folosite anterior.
- 5.5.23.** Pentru confirmarea documentelor în MICB Business, se utilizează aplicația MICB Token, care interacționează cu MICB Business și generează coduri de acces pentru autorizarea tranzacțiilor efectuate prin intermediul Sistemului. Fiecare cod de acces generat de un dispozitiv de autentificare are stabilit un termen de valabilitate.
- 5.5.24.** Părțile recunosc și acceptă, că documentul electronic creat în MICB Business și autorizat prin MICB Token, din punct de vedere juridic este echivalent cu documentul pe suport de hârtie și semnat cu semnătură olografă, producând aceleași efecte juridice.
- 5.5.25.** Reieșind din faptul că factorul principal al securității Sistemului este autentificarea, securitatea Sistemului este în cea mai mare măsură influențată de necompromiterea factorilor de autentificare și anume:
- ✓ Necompromiterea Parolei. Compromiterea Parolei este situația în care Utilizatorul nu este sigur că aceasta nu este accesibilă persoanelor terțe;
  - ✓ Necompromiterea parolelor de unică folosință MICB Token. Compromiterea parolelor generate de aplicația MICB Token este situația în care Utilizatorul nu este sigur că acestea nu sunt accesibile persoanelor terțe;
  - ✓ În cazul pierderii controlului asupra dispozitivului, Utilizatorul trebuie să informeze imediat Serviciul Suport Clienți. Ulterior, Serviciul Suport Clienți va bloca accesul Utilizatorului în Sistem.
- 5.5.26.** În scopul asigurării securității accesului la Sistem, este recomandat ca Utilizatorul să respecte următoarele reguli:
- ✓ Protejarea consolei cu screensaver cu parola;
  - ✓ Utilizarea programelor antivirus și firewall (la nivel de calculator sau la nivel de rețea);
  - ✓ Utilizarea doar a rețelelor Wi-Fi / Hotspot-uri securizate;
  - ✓ Evitarea utilizării rețelelor Wi-Fi / Hotspot-uri publice (ex. în magazin, aeroport, pe stradă, în cafenea, etc.). Aceste puncte de acces pot fi controlate de infractori și există riscul ca datele transmise să fie compromise.

### ***Accesul și utilizarea sistemului MICB Business***

- 5.5.27.** Accesul și utilizarea sistemului MICB Business se va efectua de către Utilizatorii Clientului ale căror date de identificare sunt indicate în Cererea de aderare.
- 5.5.28.** După aprobarea Cererii de aderare/modificare, Banca va expedia Utilizatorului, prin SMS, Codul de utilizator și Parola de autentificare a acestuia.

- 5.5.29.** Parola de autentificare expediată de către Banca va putea fi utilizată pentru o perioadă determinată. În cazul în care, valabilitatea acesteia a expirat, Utilizatorul va apela Serviciul Suport al Băncii.
- 5.5.30.** Codul de utilizator și Parola de autentificare este valabilă pentru MICB Business versiunea Web cât și pentru versiunea Mobile.
- Accesarea sistemului MICB Business poate fi realizată prin: aplicația web MICB Business, disponibilă prin pagina web [www.micb.md](http://www.micb.md) sau
  - Aplicația mobilă MICB Business.
- 5.5.31.** Accesul/conectarea inițială a Utilizatorului în MICB Business se realizează în baza următoarelor elemente de securitate:
- Cod utilizator, expediat de către Bancă, prin SMS. Codul utilizatorului nu poate fi modificat.
  - Parola, expediată de către Bancă, prin SMS.
- 5.5.32.** Ulterior primei accesări în MICB Business, Utilizatorul va modifica Parola expediată de către Bancă și va activa aplicația MICB Token.
- 5.5.33.** Accesările ulterioare prin web MICB Business, se vor realiza în baza următoarelor elemente de securitate:
- Cod utilizator, stabilit de către Bancă;
  - Parola, stabilită de către Utilizator;
  - Codul de autentificare, generat prin intermediul MICB Token-ului.
- 5.5.34.** Accesul în aplicația mobilă MICB Business se va realiza în funcție de metoda de autentificare selectată de Utilizator:
- în baza Elementelor de securitate (cod utilizator, parolă și cod generat de MICB Token);
  - în baza datelor biometrice (amprenta digitală sau Face ID) setate în dispozitivului mobil.
- 5.5.35.** Accesul la MICB Business va fi permis doar în cazul introducerii corecte a datelor de acces ale Utilizatorului.
- 5.5.36.** Accesul la MICB Business va fi suspendat în următoarele cazuri:
- Utilizatorul a introdus greșit de 5 ori consecutiv Login-ul, contul Utilizatorului va fi blocat, deblocarea fiind posibilă printr-un apel la Serviciul Suport al Băncii.
  - Utilizatorul a introdus greșit de 5 ori consecutiv Parola, contul Utilizatorului va fi blocat, deblocarea fiind posibilă printr-un apel la Serviciul Suport sau prin utilizarea opțiunii „Ați uitat parola?”.
  - Utilizatorul a introdus greșit de 5 ori consecutiv Elementele de securitate utilizate în MICB Token, contul Utilizatorului va fi blocat, deblocarea fiind posibilă printr-un apel la Serviciul Suport Clienți.
  - Utilizatorul a pierdut sau i-a fost sustras dispozitivul mobil în care avea instalată aplicația MICB Business /MICB Token., acesta urmează să apeleze Serviciul Suport al Băncii.
- 5.5.37.** După ce Utilizatorul primește accesul la MICB Business, acesta urmează să ia toate măsurile necesare pentru a păstra în siguranță Elementele de Securitate.
- 5.5.38.** Accesul la MICB Business va fi permis doar persoanelor împuternicite de către Client. Banca nu este responsabilă în cazurile în care tranzacțiile sunt autorizate de către o persoană care nu este împuternicită de către Client. Orice persoană care accesează MICB Business este prezumat că acționează din numele Clientului, dacă s-a realizat autentificarea conform prevederilor prezentelor Condițiilor Generale.

### *Aplicația MICB Token*

- 5.5.39. MICB Token** este o aplicație software destinată dispozitivelor mobile, pusă la dispoziția Utilizatorului Clientului, de către Bancă, prin intermediul căreia Utilizatorul are posibilitatea:
- să se autentifice în MICB Business în baza unui cod unic generat de aplicație;
  - să autorizeze tranzacții inițiate prin MICB Business în baza unui cod unic, care este asociat dinamic de anumite elemente din tranzacție (de ex. valoarea documentului și beneficiarul plății).
- 5.5.40.** Instrucțiunile de activare a aplicației MICB Token sunt descrise în Ghidul de instalare și utilizare a aplicației MICB Token disponibil pe pagina web a Băncii [www.micb.md](http://www.micb.md).
- 5.5.41.** Aplicația MICB Token este securizată printr-un Cod de acces, specific aplicațiilor token, personalizat de către Utilizator și care poate fi modificat ulterior de către acesta.
- 5.5.42.** Aplicația MICB Token este elaborată pentru sistemele de operare Android și iOS, și poate fi descărcată gratuit din magazinele oficiale AppStore, Google Play Store, în funcție de sistemul de operare a dispozitivului mobil (smartphone, tabletă).
- 5.5.43.** Un Utilizator poate deține și utiliza o singură aplicație MICB Token pentru efectuarea acțiunilor menționate mai sus în calitatea de Utilizator autorizat al unui Client.
- 5.5.44.** Banca pune la dispoziția Utilizatorului adresa web de unde poate fi descărcată aplicația MICB Token în dispozitivul mobil. Pentru a descărca aplicația MICB Token este necesar utilizarea:
- soft-urilor care să permită accesarea rețelei de internet care să fie compatibilă cu condițiile de securitate impuse de Bancă;
  - unui dispozitiv mobil cu sistem de operare iOS sau Android (versiuni avansate a sistemului de operare care sunt compatibile cu MICB Token);
- 5.5.45.** Accesul Utilizatorului în MICB Token este posibil doar prin aplicarea următoarelor Elemente de securitate:
- Cod de acces, și/sau
  - Amprenta digitală sau FaceID (dacă au fost activate aceste metode de autentificare).
- 5.5.46.** În cazul blocării /excluderii Utilizatorului din lista persoanelor împuternicite a Clientului, aplicația MICB Token pentru Utilizatorul în cauză nu va fi disponibilă.
- 5.5.47.** În cazul blocării /suspendării/încetării a serviciului MICB Business, aplicația MICB Token va fi dezactivată pentru toți Utilizatorii autorizați ai Clientului.

### *Administrarea conturilor și transmiterea documentelor electronice*

- 5.5.48.** Clientul poate gestiona prin intermediul MICB Business toate Conturile bancare deschise în Bancă de către acesta.
- 5.5.49.** Banca va accepta spre executare Documentele de Plată electronice în corespundere cu pct.2.1.13 al Condițiilor Generale.
- 5.5.50.** Documentele de plată electronice pot fi inițiate din orice cont de plată al Clientului, în cazul îndeplinirii cumulativ a următoarelor condiții:
- sunt îndeplinite condițiile prevăzute la pct. 2.1.13 al Condițiilor Generale;
  - Banca nu a suspendat temporar accesul Clientului pentru inițierea tranzacțiilor.
- 5.5.51.** Documentele de plată electronice transmise de Client în timpul Programului de lucru al subdiviziunii deservente a Băncii, în cazul acceptării lor vor fi executate de Bancă în aceeași zi lucrătoare. Documentele de Plată electronice transmise de Client în afara Programului de lucru, vor fi executate în următoarea zi lucrătoare.

- 5.5.52.** În cazul în care Utilizatorul inițiază un document de plată cu o data de executare ulterioară, momentul primirii acestuia de către Banca este considerat ziua indicată în document.
- 5.5.53.** Autorizarea operațiunilor de plată programate se efectuează la data inițierii primului document de plată, fără a fi necesară ulterior o autorizare suplimentară a Utilizatorului. Clientul are obligația de a asigura în Contul de plată, mijloace financiare suficiente pentru executarea documentului de plată, cu cel puțin o zi înainte de data stabilită de către acesta pentru executarea tranzacției, în caz contrar, Banca nu va putea executa operațiunea de plată.
- 5.5.54.** Din momentul primirii de către Bancă, Documentul de plată electronic nu va mai putea fi anulat sau modificat de către Utilizator.
- 5.5.55.** Utilizatorul nu își poate retrage consimțământul privind executarea unui Document de plată electronic, inițiat prin intermediul MICB Business, după autorizarea acestuia.
- 5.5.56.** Utilizatorul poate retrage consimțământul doar în cazul Documentelor de plată programate, cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare care precedă ziua convenită de executare.
- 5.5.57.** În cazul autorizării Documentelor de plată multiple (mai multe documente de plată separate inițiate și autorizate în același timp), și soldul conturilor este insuficient pentru executarea acestora, precum și a comisioanelor aferente, Banca poate executa oricare din documentele de plată primite (la alegerea Băncii, în limita disponibilului existent), fie să nu execute niciun document de plată primit.
- 5.5.58.** Pentru fiecare operațiune de plată electronică, Clientul își poate genera în cadrul sistemului o Confirmare electronică în format PDF. Confirmarea electronică poate servi drept dovada a plății respective.
- 5.5.59.** În cazul în care sistemului MICB Business (web sau mobile) nu este disponibil - fie că indisponibilitatea este datorată inactivării temporare a serviciului la inițiativa Băncii, fie ca indisponibilitatea este cauza unor probleme tehnice provocată de un terț furnizor de servicii etc., Clientul se poate adresa subdiviziunii Băncii, în care se deservește, pentru realizarea operațiunilor necesare.

#### ***Comisioanele aferente MICB Business***

- 5.5.60.** Comisionul pentru utilizarea sistemului MICB Business, precum și comisioanele percepute pentru operațiunile bancare efectuate de către Client, sunt conform Tarifelor Băncii în vigoare.
- 5.5.61.** Clientul va achita comision lunar de deservire a sistemului MICB Business, indiferent dacă utilizează sau nu acest serviciu.
- 5.5.62.** Clientul este obligat să asigure mijloace financiare suficiente pentru plata comisionului calculat de către Bancă, în prima zi a fiecărei luni.
- 5.5.63.** În cazul în care comisionul datorat Băncii este în valută străină, acesta va fi achitat în monedă națională la cursul de schimb al Băncii Naționale a Moldovei, valabil în prima zi a fiecărei luni.

#### ***Drepturi, obligații și responsabilități***

##### **Clientul/Utilizatorul este obligat**

- 5.5.64.** În scopul diminuării riscului accesului neautorizat la MICB Business, menținerii sistemului în stare funcțională Utilizatorul este obligat:
- să acceseze MICB Business, direct de pe pagina web a Băncii [www.micb.md](http://www.micb.md) sau la adresa sistemului, evitând să utilizeze link-uri afișate pe site-uri terțe;
  - să utilizeze sistemul conform prevederilor prezentelor Condiții Generale, Ghidului de utilizare web MICB Business, Ghidului de utilizare mobile MICB Business și Ghidului de instalare și utilizare a aplicației MICB Token, plasate pe pagina web a Băncii;
  - să dețină un dispozitiv mobil necesar pentru descărcarea și instalarea aplicației MICB Token și pentru utilizarea versiunii mobile MICB Business, conform recomandărilor Băncii;

- d) să nu divulge persoanelor terțe metodele de protejare a informației utilizate în sistem. În cazul încetării acțiunii Contractului cadru, Clientul este obligat să distrugă orice date de acces și să nu le transmită persoanelor terțe, și să dezinstaleze aplicația MICB Token;
- e) să informeze Banca despre tentativele de acces neautorizat la MICB Business sau alte circumstanțe de compromitere nu mai târziu de 1 (una) zi de la producerea incidentului, la numărul de telefon plasat pe pagina de start a MICB Business;
- f) să nu descarce pe dispozitivele electronice folosite programe din surse neidentificate / neoficiale sau programe / aplicații fără licența, purtând întreaga responsabilitate în acest sens;
- g) să utilizeze doar versiunile actuale ale sistemului de operare și să instaleze actualizările de sistem de operare și browser în timp util;
- h) să asigure măsuri preventive cu privire la excluderea modificărilor neautorizate în mijloacele tehnice și soft și să nu permită accesul persoanelor terțe;
- i) să se deconecteze din aplicație la finalizarea sesiunilor de utilizare a MICB Business;
- j) să asigure necompromiterea Elementelor de securitate deținute de el;
- k) să asigure confidențialitatea Elementelor de securitate, să nu le transmită persoanelor terțe, să protejeze dispozitivul mobil de furturi, deteriorări, modificări sau alte compromiteri;
- l) să informeze imediat Banca despre erorile depistate la efectuarea plăților electronice. Prin eroare se va înțelege:
  - transferul neautorizat a mijloacelor din Contul Clientului de persoane neautorizate să administreze contul;
  - alte erori care pot aduce pierderi Părților.

**5.5.65.** Clientul este responsabil pentru eventualele prejudicii/pierderi suportate ca urmare a neîndeplinirii obligațiilor asumate, inclusiv cele stabilite în pct. 5.5.64.

**5.5.66.** Utilizatorul trebuie să informeze Banca de îndată cum a identificat că o persoană neautorizată a luat cunoștință de Elementele de securitate (inclusiv în cazul în care datele de acces au fost dezvaluite unor terțe părți, ca urmare a unor tentative de “phishing”).

**5.5.67.** Clientul își asumă întreaga responsabilitate pentru legalitatea, valabilitatea, corectitudinea și caracterul complet al Documentelor de plată autorizate în MICB Business și al oricăror informații și documente furnizate Băncii prin intermediul MICB Business și pentru toate acțiunile/inacțiunile Utilizatorilor desemnați.

**5.5.68.** Clientul are obligația de a asigura în contul său curent disponibilitățile necesare și suficiente pentru ca Banca să poată percepe comisioanele datorate, cât și pentru a putea efectua tranzacțiile dispuse de acesta, prin intermediul MICB Business.

**5.5.69.** Neachitarea comisionului de deservire MICB Business poate duce, fără o notificare în prealabil din partea Băncii, la blocarea accesului, Clientul poate solicita reactivarea serviciului dacă și-a achitat integral obligațiile restante.

**5.5.70.** Clientul are obligația de a informa în scris, prin completarea formularelor Băncii cu privire la orice modificare a datelor sale / ale Utilizatorilor autorizați, imediat ce respectivele modificări au avut loc.

**Banca este obligată:**

- a) să pună la dispoziția Clientului Elementele de securitate necesare pentru conectare și pentru utilizarea serviciilor MICB Business, în conformitate cu Condițiile Generale;
- b) să asigure accesul Utilizatorilor/Clientului la MICB Business pe întreaga durată a relației de afaceri;
- c) să asigure securitatea tranzacțiilor prin criptarea mesajelor și identificarea automată a Utilizatorului în baza Elementelor de securitate atribuite acestuia;



- d) să asigure confidențialitatea informațiilor despre Client/Utilizator cu excepția cazurilor, prevăzute de legislația Republicii Moldova.
- e) să asigure securitatea sistemului informatic ce stă la baza sistemului MICB Business, fiind exonerată de răspundere în cazurile prevăzute în prezentul Capitol ce țin de neasigurarea de către Client/Utilizator a siguranței elementelor de securitate personalizate, a echipamentelor electronice, programelor, software folosite de către Client/Utilizator, sau în cazul atacurilor informatice (phishing, viruși), etc.;
- f) să pună la dispoziția Clientului, prin intermediul MICB Business, extrasele de cont în format electronic și soldurile conturilor;
- g) să consulte Clientul în problemele exploatarei MICB Business și MICB Token.

**Banca are dreptul**

- a) Banca are dreptul de a stabili mărimea comisioanelor aferente utilizării Sistemului MICB Business;
- b) să suspende, sau, după caz, sisteze accesul la MICB Business în cazurile:
  - (i) nerespectării de către Client a prevederilor legale sau obligațiilor contractuale;
  - (ii) accesului neautorizat al persoanelor terțe la informația utilizată în MICB Business;
  - (iii) nefurnizării informațiilor/documentelor/declarațiilor solicitate conform prezentelor Condițiilor generale, sau prezentării informațiilor incomplete, insuficiente sau celor care nu corespund cu realitatea;
  - (iv) cererii Clientului;
  - (v) neachitării de către Client timp de 3 luni consecutive a comisioanelor aferente MICB Business, conform Tarifelor Băncii;
  - (vi) în cazul în care cauzele care atrag suspendarea/blocarea sistemului MICB Business durează mai mult de 3 luni, fără ca acestea să fie remediate de către Client, Banca își rezerva dreptul unilateral de a considera încetat contractul pentru serviciul MICB Business;
  - (vii) depistării unor defecțiuni tehnice, de securitate sau de mentenanță, ori de altă natură, inclusiv provocate de un terț furnizor de servicii, care ar face imposibilă utilizarea sistemului MICB Business;
  - (viii) alte cazuri prevăzute de Contractul - cadru sau legislația aplicabilă sau în scopul adaptării la cadrul legal actualizat.
- c) să calculeze și să perceapă comisionul lunar de deservire a MICB Business, conform Tarifelor Băncii, inclusiv pe perioada suspendării accesului la sistem.
- d) să refuze efectuarea unei Tranzacții inițiate prin intermediul MICB Business, în condițiile legii. Refuzul și motivul refuzului, sunt aduse la cunoștința Clientului prin sistemul MICB Business, în corespundere cu prevederile legislației;
- e) să înceteze relația de afaceri aferentă prestării serviciului utilizării sistemului MICB Business, fără preaviz, în cazul în care Clientul a înregistrat restanțe în legătură cu neplata comisioanelor aferente sistemului MICB Business timp de 6 luni sau la identificarea unor riscuri asupra securității sistemului informatic al Băncii sau a Sistemului. Încetarea relației respective nu va afecta dreptul Băncii de a recupera sumele restante datorate de către Client indiferent de faptul dacă sistemul MICB Business a fost sau nu utilizat de către Client.
- f) Banca poate suspenda temporar toate sau o parte din funcționalitățile din sistemul MICB Business în oricare din următoarele situații:
  - modificările legislative;
  - la inițiativa Băncii, din motive tehnice ( inclusiv în cazul unor probleme tehnice provocate de un tert furnizor de servicii) sau de securitate sau când sunt asigurate serviciile de mentenanță pentru aplicațiile care permit utilizarea sistemului MICB Business. În acest caz Clientul va fi notificat în termeni rezonabili despre aceasta;

- g) Banca poate să excludă, modifice sau să suspende unele funcționalități în MICB Business, cu notificarea prealabilă a Clientului/Utilizatorului transmisă prin intermediul MICB Business, Clientul/Utilizatorul fiind în drept să accepte aceste modificări sau să renunțe la utilizarea sistemului.

**Banca nu este responsabilă:**

- a) de securitatea echipamentului Utilizatorului folosit pentru utilizarea sistemului MICB Business. Banca nu oferă suport sau asistență pentru sistemele hardware/software ale Utilizatorului sau alte produse sau servicii ale terților;
- b) de securitatea dispozitivului mobil pe care este instalată aplicația MICB Token, Banca fiind responsabilă față de Client numai pentru îndeplinirea obligațiilor sale legale în calitate de distribuitor al aplicației;
- c) să verifice măsurile de securitate aplicate de Utilizator în vederea asigurării confidențialității Elementelor de securitate, precum și a nivelului de securitate a dispozitivelor prin care se utilizează MICB Business. Nu este responsabilă de nici un prejudiciu suferit de Client datorită nerespectării ori neaplicării acestor măsuri de către Utilizator;
- d) de pierderile suportate de Client provenite din întreruperea sau oprirea MICB Business din cauza problemelor tehnice ale canalelor de comunicare Client-Bancă pe care Banca nu le controlează;
- e) de transmiterea informațiilor și de defecțiuni ale canalelor de comunicații prin intermediul rețelei Internet, accesul la care este furnizat de un terț;
- f) pentru situațiile în care sistemul Clientului este accesat de terțe persoane neautorizate sau în cazul în care Clientul nu manifestă o atitudine diligentă și dezvăluie elementele de securitate ca răspuns la mesajele de eroare afișate doar în aparență de Bancă sau la cele de tip phishing primite de Client;
- g) de a verifica informațiile transmise Băncii de către Client, și nu este responsabilă pentru corectitudinea, veridicitatea sau acuratețea acestor informații.
- h) de verificarea Tranzițiilor electronice autorizate prin MICB Token, în mod corespunzător, și va fi considerată de Bancă ca fiind efectuată de Utilizator în numele și pe seama Clientului, Banca nefiind obligată să efectueze verificări suplimentare cu privire la persoana care a efectuat operațiunea. Toate operațiunile astfel efectuate sunt opozabile Clientului.
- i) pentru prejudiciul cauzat de faptul că Utilizatorul nu a luat cunoștință de modul de funcționare a sistemului MICB Business sau că nu a utilizat corect sistemul conform Ghidului de utilizare MICB Business publicat pe pagina web a Băncii [www.micb.md](http://www.micb.md).

## Capitolul VI MICB SMS-BUSINESS

- 6.1.** MICB SMS-Business – este un serviciu oferit de Bancă, care permite Clientului să dețină informația 24 de ore din 24, 7 zile din săptămână, privind operațiunile efectuate în Conturile bancare, precum și soldul disponibil în orice moment.
- 6.2.** Pentru a putea adera la serviciul MICB SMS-Business, Clientul trebuie să dețină cel puțin un cont curent activ deschis la Bancă și să depună Cerere/Formular bancar de solicitare a acestui serviciu, indicând lista Conturilor curente pentru care se solicită prestarea serviciului respectiv, care poate fi ulterior modificată la Subdiviziunea deserventă a Băncii.
- 6.3.** Prin intermediul serviciului MICB SMS-Business, Clientul va putea beneficia de următoarele funcționalități:
  - a) primirea SMS-urilor la numărul de telefon mobil indicat în Cerere/Formularul bancar de aderare la serviciu, la efectuarea oricărei Operațiuni de plată efectuate în/din Conturile curente ale Clientului;

- b) posibilitatea stabilirii limitelor de sumă pentru Operațiunile de plată care urmează a fi notificate.
- 6.4.** Pentru utilizarea serviciului MICB SMS-Business, Clientul este obligat să achite Băncii un comision lunar de utilizare. Pentru mesajele SMS recepționate supra Pachet, Clientul va achita suplimentar costul fiecărui mesaj SMS recepționat, conform Tarifelor în vigoare.
- 6.5.** Clientul este obligat să informeze Banca imediat, despre apariția oricărui eveniment care l-ar putea împiedica să aibă acces la mesajele SMS, expediate de Bancă în cadrul serviciului MICB SMS-Business.

## Capitolul VII PROIECTE DE REPARTIZARE A PLĂȚILOR SALARIALE SAU ALTOR PLĂȚI CU CARACTER SIMILAR

### *Secțiunea 7.1 Definiții*

**Proiect de repartizare a plăților (PRP)** – proiect salarial/similar inițiat în baza Cererii de aderare la proiectul de repartizare a plăților salariale sau altor plăți cu caracter similar (în continuare ”Cerere de aderare la PRP”), care prevede repartizarea de către Bancă a sumei totale a salariilor sau a altor plăți cu caracter similar în conturile de card ale Beneficiarilor.

**Cont de tranzit** – cont analitic deschis și menținut la Bancă, la care Clientul va efectua transferul sumei totale a salariilor, plăților de stimulare, recompenselor, compensațiilor și altor plăți cu caracter similar, cu scopul repartizării ulterioare a acestor sume la conturile de card ale Beneficiarilor.

**Cont de comisioane** – cont deschis și menținut de Bancă, la care Clientul va efectua transferul sumelor comisioanelor datorate Băncii pentru serviciul prestat.

**Aplicația Băncii** – aplicația care este parte componentă al sistemului informațional și tranzacțional de deservire la distanță sau o aplicație separată, prin intermediul căreia este posibilă prezentarea

Borderoului de plată pe suport electronic, precum și efectuarea altor operațiuni permise în cadrul aplicației.

**Borderoul de plată** – document perfectat, de regulă, pe suport electronic, care conține informația necesară pentru repartizarea sumei transferului la conturile de card ale Beneficiarilor.

**Beneficiar** – persoana fizică care primește plăți din partea Clientului în formă de salarii și/sau alte plăți cu caracter similar, și pe numele căruia Banca deschide conturi de card.

**Plăți cu caracter similar** - plăți efectuate de Client cu destinație de: recompense, compensații, burse și alte plăți similare în favoarea Beneficiarilor, care nu contravin legislației.

**Instituția publică „Agenția de Guvernare Electronică” (Posesor serviciul MPay)** - sistem informațional guvernamental utilizat în calitate de mecanism unic de distribuire a plăților de la bugetele componente ale bugetului public național către persoane fizice.

### *Secțiunea 7.2 Prevederi generale*

**7.2.1.** Demararea unui PRP poate fi efectuată în baza Cererii de aderare la PRP (după caz, contract specific), semnată de către Client și acceptată de Bancă care împreună cu Condiții generale bancare pentru persoane juridice și Tarifele Băncii constituie Contract cadru care va reglementa executarea PRP.

**7.2.2.** Pentru demararea PRP, pe lângă alte condiții specificate în prezenta secțiune, Clientul trebuie să fie conectat la Aplicația Băncii și să dețină Cont curent la Bancă, cu excepția

Clienților, care prin genul de activitate practicat sau prevederilor legislative, nu necesită sau nu au dreptul de a deschide conturi bancare la bănci comerciale.

- 7.2.3.** Valuta sumelor repartizate este moneda națională (MDL). În unele cazuri, pentru Clienții care în conformitate cu legislația aferentă reglementării valutare au dreptul de a plăti sume în valută străină, se permite efectuarea transferurilor și în valută străină (Euro sau dolarul SUA).
- 7.2.4.** Administrarea conturilor de card, emiterea și utilizarea lor de către Beneficiari se efectuează în baza Condițiilor generale bancare persoane fizice și Tarifelor Băncii.
- 7.2.5.** Beneficiarul poate solicita Băncii deschiderea contului de card, cu atașarea cardului de plată dintr-o anumită categorie, reieșind din lista produselor oferite de Bancă la momentul solicitării. Dacă produsul presupune taxă lunară/ anuală de deservire a contului de card, aceasta este achitată de către titularul contului conform Tarifelor Băncii în vigoare. Totodată, Clientul poate solicita Băncii ca taxa de deservire a contului de card să fie achitată de către Client.

### ***Secțiunea 7.3 Obligații și responsabilități***

#### **7.3.1. Clientul se obligă:**

- a) să pună la dispoziția Băncii informațiile și/sau documentele necesare pentru deschiderea conturilor de card, precum și lista Beneficiarilor pentru care urmează a fi deschise aceste conturi, în original sau prin Aplicația Băncii, după caz.
- b) să transmită Băncii lista Beneficiarilor care și-au manifestat intenția fără echivoc de a iniția cu Banca relații de afaceri privind deschiderea conturilor de card. În acest context, Banca mandatează Clientul să selecteze Beneficiarii care manifestă intenția certă privind deschiderea contului de card la Bancă pentru a declanșa procedurile necesare în corespundere cu cerințele legislației în vigoare.
- c) în cazul solicitării prestării serviciilor de repartizare a plăților aferente indemnizației pentru incapacitate temporară de muncă, să prezinte Băncii lista Beneficiarilor indemnizațiilor, care au manifestat acordul primirii indemnizației prin proiect salarial, cu scopul ca ulterior Banca, prin canal securizat interinstituțional să prezinte Posesorului serviciului MPay datele necesare pentru plata indemnizației.
- d) să instaleze Aplicația Băncii, sau, după caz, să o reinstaleze conform instrucțiunilor Băncii, cât și să descarce modelul Borderoului de plată prin aceasta.
- e) să asigure disponibilitatea mijloacelor bănești în valuta PRP, pentru transferarea acestora de către Bancă în conturile Beneficiarilor și comisioanelor Băncii, prin una din următoarele modalități (în dependență de caz):
  - (i) Clientul prezintă Borderoul de plată și transferă suma totală a plăților destinată Beneficiarilor - pe contul de tranzit al Băncii, iar suma comisioanelor stabilite vor fi debitate de Bancă de sine stătător din contul curent al Clientului. Clienții care nu dețin cont curent în Bancă transferă suma totală a comisioanelor stabilite pe contul de comisioane al Băncii. Această modalitate se utilizează până la data survenirii situației descrise în subpct. (ii) din prezenta literă e),
  - (ii) după recepționarea Comunicatului Băncii privind trecerea la o Aplicație a Băncii nouă, Clientul prezintă Borderoul de plată în format electronic. Ca urmare Banca debitând de sine stătător contul curent al Clientului cu sumele ce urmează a fi înscrise în conturile de card ale Beneficiarilor și comisioanele Băncii.

- f) să transmită Băncii Borderoul de plată, în baza căruia Banca efectuează înscrierea sumelor respective în conturile de card ale Beneficiarilor. Banca nu poartă răspundere pentru autenticitatea și corectitudinea datelor din Borderoul de plată pe suport electronic prezentat de către Client.
- g) să asigure plata în favoarea Băncii a următoarelor comisioane:
  - (i) comision aferent serviciilor de înscriere a sumelor bănești în conturile de card ale Beneficiarilor, în mărimea indicată în Cererea de aderare la PRP/Contract specific, totodată ținându-se cont de pct.7.7.2.;
  - (ii) comision anual pentru deservirea conturilor de card ale Beneficiarilor, care la solicitarea Clientului face parte din PRP (cu excepția celor Beneficiari care au ales un alt tip de card decât cel indicat de Client și vor achita de sine stătător comisionul respectiv conform Tarifelor Băncii) calculat conform prevederilor pct.7.7.1. și în baza Tarifelor Băncii, dacă Părțile nu au agreeat altfel.
- h) să notifice Banca în formă scrisă despre eliberarea salariatului din funcție sau despre excluderea Beneficiarului din cadrul PRP în decursul a 10 (zece) zile calendaristice din data eliberării din funcție/excluderii din PRP. Notificarea se perfectează conform formularului tipizat al Băncii, pus la dispoziția Clientului prin poșta electronică a Clientului sau Aplicația Băncii.
- i) să informeze Beneficiarii care nu mai fac parte din PRP despre faptul că nu vor mai beneficia de condițiile preferențiale conform PRP și acestora li se vor aplica condițiile generale de deservire a cardurilor, fără înștiințarea prealabilă din partea Băncii.

### **7.3.2. Banca se obligă:**

- a) să deschidă conturi de card și să emită carduri de plată pentru Beneficiari în baza listelor prezentate de către Client, cu aplicarea reglementărilor interne ale Băncii și legislației aferente.
- b) să prezinte Clientului, prin intermediul Aplicației Băncii, lista conturilor de card deschise și active.
- c) să înscrie în conturile de card ale Beneficiarilor sumele, în conformitate cu Borderoul de plată prezentat de către Client, conform graficului stabilit în pct. 7.3.2, lit.d). Înscrierea în conturile de card se efectuează după ce Clientul prezintă Borderoul de plată care corespunde cerințelor Băncii și asigură disponibilitatea acestor sume conform prevederilor pct. 7.3.1 lit. e), aplicând una din modalitățile prevăzute.
- d) În cazul îndeplinirii de către Client a condițiilor menționate în pct. 7.3.2 subpct c):
  - (i) până la ora 12:00 a unei zile lucrătoare, cu prezentarea Borderoului de plată în mod electronic
    - Banca finalizează înscrierea sumelor în conturile de card nu mai târziu de ora 18:00 a acestei zile.
  - (ii) după ora 12:00 a unei zile lucrătoare sau într-o zi de odihnă, cu prezentarea Borderoului de plată în mod electronic - Banca finalizează înscrierea sumelor în conturile de card ale Beneficiarilor nu mai târziu de ora 12:00 a următoarei zile lucrătoare.

## ***Secțiunea 7.4 Deschiderea conturilor de card și emiterea cardurilor***

- 7.4.1.** Inițierea procedurii de deschidere a conturilor de card și emitere a cardurilor de plată se efectuează de Bancă pe numele Beneficiarilor, după prezentarea de către Client a listei cu datele Beneficiarilor pentru care se solicită deschiderea conturilor de card, confirmate de

către administratorul Clientului sau persoana împuternicită în modul corespunzător, conform formularului tipizat al Băncii, pus la dispoziția Clientului prin poșta electronică a Clientului sau Aplicația Băncii sau în baza Cererii de deschidere a contului și emitere a cardului depuse de către Beneficiar nemijlocit la Bancă cu prezentarea actului de identitate și solicitării Clientului privind deschiderea contului de card în cadrul proiectului salarial/documentului confirmativ în cadrul proiectului similar.

**7.4.2.** Clientul poartă răspundere pentru veridicitatea și corectitudinea datelor prezentate despre Beneficiari pentru care se solicită deschiderea conturilor de card și emiterea cardurilor.

### ***Secțiunea 7.5 Închiderea cardurilor și a PIN-Codurilor***

**7.5.1.** Semnarea documentelor necesare de către Beneficiari și eliberarea cardurilor de plată și a PIN-codurilor aferente se efectuează prin una din modalitățile convenite între Bancă și Client:

- a) reprezentantul Băncii se va deplasa la sediul Clientului, care va asigura accesul în sediul său și disponibilitatea Beneficiarilor de a primi cardurile și PIN-codul.
- b) Beneficiarul va ridica cardul său personal și PIN-codul aferent acestuia direct la subdiviziunea Băncii.
- c) printr-o altă metodă convenită în prealabil între Bancă și Client.

### ***Secțiunea 7.6 Condițiile specifice a repartizării plăților aferente indemnizației pentru incapacitate temporară de muncă***

**7.6.1.** Banca, în baza listei Beneficiarilor, recepționate de la Client, prezintă Posesorului serviciului MPay, prin canalul securizat interinstituțional, datele necesare pentru efectuare plății indemnizației pentru incapacitatea temporară de muncă.

**7.6.2.** Banca înscrie suma indemnizațiilor în conturile de card ale Beneficiarilor, deschise în cadrul PRP, în conformitate cu informația primită de la Posesorul serviciului MPay. Înscrierea în conturile de card ale Beneficiarilor se efectuează după ce Posesorul serviciului MPay prezintă Băncii informația privind Beneficiarii și sumele aferente pentru repartizare și transferă Băncii suma totală a indemnizațiilor.

**7.6.3.** Transferul indemnizațiilor va avea loc doar cu condiția recepționării de către Bancă de la Posesorul serviciului MPay în contul său a mijloacelor bănești suficiente pentru achitarea indemnizațiilor respective, Banca nefiind responsabilă pentru eventualele întârzieri ale plății indemnizațiilor respective.

### ***Secțiunea 7.7 Alte prevederi***

**7.7.1.** Mărimea comisionului lunar de deservire a conturilor de card ale Beneficiarilor se stabilește, în funcție de produsul contului (pachetul) și în baza Tarifelor Băncii. Suma plății lunare pentru deservirea conturilor de card ale Beneficiarilor se achită/percepe automat din conturile curente ale acestuia.

**7.7.2.** Banca are dreptul de a modifica unilateral denumirea produsului contului (pachetului), mărimea comisionului anual de deservire a conturilor de card ale Beneficiarilor și comisionului aferent serviciilor de înscriere în conturile de card ale Beneficiarilor, prin notificarea Clientului despre modificarea respectivă la adresa e-mail al acestuia, sau Aplicația Băncii sau prin intermediul serviciilor poștale. Modificarea se va aplica la expirarea termenului de 30 zile din data informării Clientului.

**7.7.3.** Banca are dreptul de a modifica unilateral produsul contului (pachetul) și să aplice contului de card condițiile generale de deservire, fără preaviz și informare suplimentară în cazul în



care Beneficiarul nu a primit transferuri regulate de salariu sau alte plăți cu caracter similar mai mult de 6 luni consecutiv.

- 7.7.4.** Proiectul de repartizare a plăților salariale sau altor plăți cu caracter similar poate fi încetat la inițiativa oricărei din Părți, cu avizarea prealabilă a celeilalte Părți cu 15 zile. Totodată, Banca poate înceta prestarea serviciului respectiv, fără preaviz, dacă Clientul nu transferă mijloace bănești pentru repartizarea acestora pe conturile de card ale Beneficiarilor în decurs de 12 luni consecutive.
- 7.7.5.** La încetarea relațiilor aferente proiectului de repartizare a plăților salariale sau altor plăți cu caracter similar, Banca va închide conturile aferente PRP al Clientului, după caz, și va transfera la condiții generale de deservire conturile de card a Beneficiarilor.

## **Capitolul VIII DISPOZIȚII FINALE**

### ***Secțiunea 8.1 Împuternicirile acordate Băncii***

- 8.1.1.** În baza prezentelor Condiții Generale, Clientul își manifestă acordul și împuternicește irevocabil Banca, în temeiul art.378 din Codul civil, ca aceasta să debiteze Conturile bancare ale Clientului, în orice moment și fără notificare prealabilă, în vederea stingerii oricăror obligații pecuniare existente față de Bancă, inclusiv dar fără a se limita la acestea: (i) încasarea sumelor datorate Băncii, inclusiv comisioane, dobânzi și orice alte datorii ale Clientului față de Bancă, (ii) corectarea erorilor aferente înregistrărilor nejustificate în contul Clientului, (iii) alte situații stabilite de legislația în vigoare.
- 8.1.2.** În cazul debitării contului de depozit neajuns la scadență în scopul prevăzut în pct.8.1.1. al prezentei secțiuni, se vor aplica prevederile expuse în pct.3.10 din prezentele Condiții Generale în modul corespunzător.
- 8.1.3.** În cazul în care moneda contului ce urmează a fi debitat diferă de moneda în care sunt exprimate obligațiile, Clientul își manifestă acordul și împuternicește irevocabil Banca să efectueze orice operațiune de schimb valutar la cursul de schimb comercial aplicat de Bancă la data respectivei debitări și poate debita contul respectiv inclusiv cu costul aferent acestor operațiuni.
- 8.1.4.** Clientul declară că împuternicirile acordate în baza prezentei secțiuni sunt acordate Băncii pe întreagă perioadă existenței obligațiilor pecuniare (scadente sau viitoare) ale Clientului față de Bancă.

### ***Secțiunea 8.2 Confidențialitate. Secret bancar***

- 8.2.1.** Banca se obligă să păstreze confidențialitatea tuturor informațiilor, faptelor și datelor cu privire la Client pe care le deține și care sunt definite ca fiind secret bancar și le va dezvălui doar în următoarele cazuri: (i) prevăzute de legislația în vigoare, (ii) la solicitarea Clientului sau cu consimțământul acestuia; (iii) în favoarea persoanelor terțe, întru asigurarea continuității desfășurării activităților, necesare executării obligațiilor asumate de Bancă față de Client.

### ***Secțiunea 8.3 Notificări***

- 8.3.1.** Toate notificările sau orice alte comunicări ale Băncii adresate Clientului/ Deținătorului, cu excepția cazului când altfel este prevăzut în prezentele Condiții Generale sau Contracte specifice, se vor transmite prin una sau mai multe din următoarele modalități, la discreția Băncii:
- a) înmânate personal, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data înmânării;

- b) comunicate prin intermediul serviciilor poștale, prin scrisoare simplă sau recomandată, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data predării la sediul Clientului/domiciliul Deținătorului sau la altă adresă indicată de aceștia în documentele înaintate Băncii;
  - c) comunicate prin apel telefonic, SMS notificare sau prin fax, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data conversației telefonice, la data expedierii SMS notificării sau la data menționată pe confirmarea de primire emisa de aparatul de fax al Băncii;
  - d) expediate la adresa de e-mail al Clientului, considerându-se comunicate/recepționate din următoarea zi după cea în care au fost expediate;
  - e) expediate prin intermediul serviciului MICB Web-Business, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data expedierii;
  - f) plasate pe pagina web al Băncii, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data plasării.
- 8.3.2.** Notificările Băncii vor fi expediate utilizând datele de contact indicate de către Client/Deținător în formularele/înscrisurile comunicate Băncii, acestea fiind, fără a se limita la: adresa poștală și/sau adresa sediului Clientului, adresa de e-mail, numărul de telefon fix, mobil sau fax, MICB Web-Business.
- 8.3.3.** Toate notificările sau orice alte comunicări ale Clientului/Deținătorului adresate Băncii, cu excepția cazului când în prezentele Condiții Generale sau Contractele specifice este prevăzută o altă modalitate sau termen, se vor transmite prin una din următoarele modalități:
- a) înmânate personal, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data înmânării către persoanele responsabile din cadrul Subdiviziunii deservente a Băncii;
  - b) comunicate prin intermediul serviciilor poștale, prin scrisoare simplă sau recomandată, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data predării la sediul Băncii sau la sediul Subdiviziunii deservente ale Băncii;
  - c) expediate la adresa e-mail al Băncii de la adresa e-mail al Clientului (indicată în Formularele/înscrisurile comunicate/recepționate Băncii), considerându-se recepționate din următoarea zi după cea în care au fost expediate (această modalitate se va aplica doar în cazul în care se prevede expres în prezentele Condiții Generale sau în Contractul specific);
  - d) comunicate prin apel telefonic la numărul +373 800 111 11, iar referitor la Carduri corporative, la numărul de telefon +373 22 71 71 71;
  - e) expediate prin intermediul MICB Web-Business, considerându-se a fi comunicate/recepționate din următoarea zi după cea în care au fost expediate.
- 8.3.4.** Notificările sau orice alte comunicări ale Clientului trebuie să emane de la persoane împuternicite de a reprezenta Clientul. Banca nu va lua în considerație actele parvenite de la persoane neîmputernicite sau împuternicirile cărora nu pot fi verificate de Banca. În cazul primirii de către Bancă a notificărilor, cererilor și oricăror alte documente într-o altă formă decât cea scrisă cu aplicarea semnăturii olografe în original (inclusiv echivalente), Banca poate solicita Clientului prezentarea acestui document în formă scrisă, sau printr-o altă cale de comunicare, iar în cazul neconformării cerniților Băncii în termenul stabilit,

Banca nu va avea nici o obligație să le ia în considerație și să le examineze, iar Clientul își asumă acest risc.

**8.3.5.** Banca are dreptul să înregistreze convorbirile telefonice între Client/Deținător și Bancă.

#### ***Secțiunea 8.4 Legislația aplicabilă***

**8.4.1.** Relațiile contractuale stabilite între Bancă și Client sunt guvernate și interpretate conform legislației Republicii Moldova, cu excepția cazului când în Contractul Specific este prevăzut expres altfel.

**8.4.2.** Orice neînțelegere, rezultând din interpretarea și/sau executarea prevederilor Contractuluicadru, se va rezolva, pe cât posibil, pe cale amiabilă, în caz contrar soluționându-se de instanțele de judecată competente din Republica Moldova.

#### ***Secțiunea 8.5 Circumstanțe care justifică neexecutarea obligațiilor contractuale***

**8.5.1.** Obligațiile asumate de Părți în baza prezentelor Condiții Generale și/sau Contractelor specifice trebuie executate în mod corespunzător și cu bună-credință. Neexecutarea acestor obligații de către o parte poate fi justificată dacă ea se datorează unui impediment în afara controlului acesteia și dacă Părții nu i se putea cere în mod rezonabil să evite sau să depășească impedimentul ori consecințele acestuia. Totodată, neexecutarea nu este justificată dacă partea care invocă neexecutarea ar fi putut în mod rezonabil să ia în considerare impedimentul la data încheierii.

**8.5.2.** În cazul în care impedimentul justificator este doar temporar, justificarea produce efecte pe durata existenței impedimentului.

**8.5.3.** Partea care invocă neexecutarea are obligația de a asigura ca cealaltă parte să primească o notificare 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. Notificarea Băncii privind impedimentul care justifică neexecutarea obligațiilor contractuale va fi comunicată Clientului prin una din modalitățile prevăzute în pct.8.3.1 lit.a)-e) din prezentele Condiții Generale, iar în cazul unui număr mare de destinatari, inclusiv prin modalitatea prevăzută la pct.8.3.1 lit.f) din prezentele Condiții Generale, evitând divulgarea datelor de identificare ale Clienților.

## REGULILE DE UTILIZARE A CARDULUI CORPORATIV

### Secțiunea 1 Prevederi Generale

- 1.1. Prezentele Reguli de utilizare a Cardului corporativ, denumite în continuare „Reguli” reprezintă o parte componentă a Condițiilor generale bancare pentru persoane juridice, determinând regulile generale de utilizare a Cardului corporativ.
- 1.2. Prin semnarea de către Deținătorul de card a formularului Cererii de emisie a cardului, Deținătorul confirmă că prezentele Reguli i-au fost puse la dispoziție, a luat cunoștință cu conținutul acestora și își exprimă acordul referitor la toate prevederile acestora.
- 1.3. Regulile în vigoare împreună cu Tarifele Băncii în vigoare aferente Cardurilor corporative și utilizării Serviciilor/Produselor bancare atașate Contului de card corporativ și Condițiile specifice de utilizare a fiecărui produs sau serviciu atașat Contului de card corporativ sunt puse la dispoziția oricărui Deținător sau potențial Deținător pe pagina web a Băncii la adresa [www.micb.md](http://www.micb.md), astfel încât acestea pot fi accesate în orice moment.
- 1.4. În cuprinsul prezentelor Reguli sau în orice alt document care derivă sau are legătura cu acestea, termenii de mai jos vor fi înțeleși după cum urmează:

**Autorizarea Tranzacției** - procesul de verificare a cardului și identificare a Deținătorului, prin care Banca sau o terță parte acționând în numele Băncii, aprobă sau respinge solicitarea electronică privind executarea unei anumite Tranzacții;

**Bancomat, ATM** – automat bancar care aparține unei bănci participante la Sistemul de plăți și este utilizat pentru eliberare de numerar ca rezultat al tranzacției cu card și îndeplinirea altor tranzacții pentru care poate fi programat. Bancomatul poate fi utilizat pentru depunerea de numerar pe Contul de card în cazul în care are această posibilitate tehnică (în continuare, Bancomat Cash-in);

**Bon, Chitanță, Cec** – un document primar, perfectat la Comerciant/ghișeul bancar sau emisă la solicitare de către bancomat, care certifică Tranzacția și conține date confirmative cu referire la condițiile în care aceasta a fost efectuată;

**Cont de card corporativ** – contul curent deschis de Bancă la solicitarea Clientului, în care se înregistrează toate Tranzacțiile efectuate cu Cardul corporativ, atașat la respectivul cont;

**Card corporativ, card** - instrument de plată, atașat la Contul de card corporativ și emis pe numele Deținătorului la cererea Clientului. Cardul este suport de informație standardizat, protejat și personalizat, utilizat de către Deținător în modul prevăzut de prezentele Condiții. Cardul poate avea posibilitatea tehnică de a efectua tranzacții „contactless” (card contactless), acest fapt fiind indicat prin prezenta fizică a logoului standardizat al tehnologiei pe partea din față a cardului;

**Cod CVC2** – codul format din 3 cifre, imprimat pe versoul cardului, pe panelul pentru semnătură sau furnizat Deținătorului printr-o altă modalitate securizată stabilită de către Bancă. Acest cod este folosit pentru autorizarea tranzacțiilor pe internet sau tranzacții de tipul mail order/telephone order și reprezintă un instrument de asigurare a securității Cardului în mediul electronic;

**Comerciant** - persoana juridică sau fizică care, prin intermediul unei bănci, participă la Sistemele de plăți și acceptă cardurile ca mijloc de plată la comercializarea mărfurilor și/sau serviciilor, conform regulilor Sistemului de plăți;

**Deținător de card, Deținător** - persoana fizică, pe numele căruia este emis Cardul corporativ, împuternicită de către Client de a utiliza mijloacele bănești din contul de card corporativ;

**Disponibilul din cont** – suma tuturor mijloacelor bănești din Contul de card corporativ, care poate fi folosită de către Deținătorul cardului în cadrul limitelor stabilite la efectuarea tranzacțiilor prin cardul de plată și care este formată din mijloacele proprii ale Clientului;

**Elemente de securitate personalizate ale Cardului** – codul PIN, codul CVC2, cod unic OTP, numărul Cardului, data expirării Cardului și/sau alte elemente de securitate convenite în prealabil între Deținător și Bancă;

**Overdraft neautorizat** – suma înregistrată în debitul contului de card care depășește disponibilul din cont, ca urmare a operațiunilor efectuate prin intermediul Cardului corporativ;

**Operator** – salariatul Comerciantului sau al băncii participante la Sistemul de plăți care efectuează nemijlocit deservirea Deținătorului la ghișeul bancar sau punctul comercial al Comerciantului;

**PIN, Cod PIN** - cod personal de identificare format din 4 cifre, atribuit Cardului, cu caracter strict confidențial care permite identificarea Deținătorului de card la inițierea unei tranzacții. În acest scop, PIN-ul se consideră echivalent electronic al semnăturii Deținătorului și este un instrument de asigurare a securității cardului. În funcție de setările terminalului POS și a cardului, PIN-ul pentru acest card poate sau nu fi solicitat în momentul inițierii tranzacției, în asemenea caz, validarea tranzacției fiind efectuată prin semnătura Deținătorului,

**Plic PIN** - plic protejat, în interiorul căruia este imprimat PIN-ul și, după caz, codul CVC2; Plicul PIN este utilizat de către Bancă ca instrument de transmitere securizată a Elementelor de securitate personalizate ale cardului. Integritatea Plicului PIN garantează confidențialitatea Elementelor de securitate personalizate ale cardului conținute în interior;

**E-PIN** - Cod PIN, atribuit Cardului, transmis prin SMS la numărul de telefon al Deținătorului de card;

**Sistemul de plăți** - sistemul internațional de plăți Mastercard Worldwide;

**Serviciul suport carduri 24/24** - serviciul Băncii care asigură suportul Deținătorului de card prin telefon /e-mail, 24/24 de ore. Linia telefonică fierbinte /+[373 22/ 71 71 71](tel:+37322717171), e-mail: [client\\_service@mich.md](mailto:client_service@mich.md);

**Serviciul ”MICB 3D-Secure”**- serviciu de securizare a plăților prin internet, în baza autentificării electronice al Deținătorului de card la efectuarea tranzacțiilor E-Commerce pe internet-site-uri, care suportă tehnologia respectivă. Sistemul este bazat pe protocoalele internaționale 3D-Secure MasterCard Secure Code. Aplicarea tehnologiei 3D-Secure pe un anumit internet-site, de obicei se identifică prin afișarea logotipului ”MasterCard Secure Code” - pentru cardurile emise sub egida MasterCard Worldwide;

**Serviciul „SMS-notificări”** – serviciu de informare a clienților prin intermediul mesajelor SMS expediate la telefonul mobil cu privire la tranzacțiile efectuate cu cardul bancar și pe contul de card, în conformitate cu Condițiile de prestare a serviciului „SMS-notificări” și Tarifele Băncii;

**Terminal POS, POS** - dispozitiv și/sau aplicație software instalat(ă) la punctul comercial al Comerciantului sau la ghișeul bancar, ce permite preluarea, colectarea și transmiterea datelor aferente.

Tranzacțiilor prin mijloace electronice. Terminalul POS poate avea tehnologia „contactless” (Terminal POS contactless), în acest caz, putând deservi carduri care au posibilitatea tehnică de a efectua tranzacții „contactless”;

**Tehnologie contactless** – tehnologie care permite efectuarea plăților în mod rapid, prin simpla apropiere a cardului de un terminal POS prevăzut cu tehnologia contactless, cu sau fără introducerea codului PIN, în funcție de valoarea tranzacției:

**Tranzacții periodice (recurente)** - tranzacții automate efectuate în mod repetat, la intervale regulate, cu sau fără specificarea datei limite. Tranzacțiile recurente se inițiază de către Comerciant și se efectuează periodic, în funcție de setările Comerciantului (specificate de timp sau sumă). Tranzacția recurentă apare atunci când un Deținător de card autorizează în mod expres un Comerciant să utilizeze datele Cardului în legătura cu una sau mai multe tranzacții, care vor urma la Comerciantul respectiv, și corespunzător, autorizează acest Comerciant pentru utilizarea datelor stocate în una sau mai multe tranzacții;

**Tranzacție** - acțiune, inițiată de plătitor sau Beneficiarul plății, de alimentare, transferare sau retragere de fonduri, în care cardul este folosit ca instrument de plată;

**Tranzacția „contactless”** – tranzacția efectuată cu utilizarea tehnologiei „contactless” a Cardului, care permite efectuarea tranzacțiilor la terminalele POS și ATM care suportă această tehnologie în momentul apropierii Cardului de acestea, prin intermediul unor frecvențe radio securizate, fără a fi necesară înmânarea cardului Operatorului și/sau introducerea fizică a Cardului în terminalul POS sau ATM.

## ***Secțiunea 2 Prevederi privind tranzacțiile aferente Contului de card corporativ***

**2.1.** Pentru efectuarea unei tranzacții în Contul de card corporativ, Deținătorul urmează să-și exprime consimțământul (autorizarea tranzacției), care poate fi dat fie înainte, fie după executarea de către Bancă a tranzacției, într-una sau mai multe din următoarele modalități:

- (i) introducerea corectă a Codului PIN, apropierea cardului Contactless la terminalului POS Contactless sau utilizarea cardului în terminalul POS (în alte cazuri decât introducerea corectă a codului PIN) (anterior executării de către Bancă a Tranzacției);
- (ii) aplicarea semnăturii pe Chitanța eliberată de către un terminal POS sau pe un document eliberat de către Comerciant / ghișeu (după executarea de către Bancă a Tranzacției);

**Notă:** În cazul necorespunderii semnăturii de pe card cu cea de pe Chitanță, Operatorul are dreptul să rețină cardul.

- (iii) prin indicarea corectă a numărului cardului, codului CVC2, datei expirării cardului, factorului de autentificare (descriș în cadrul Condițiilor de utilizare a serviciului „MICB 3DSecure”) sau prin alte metode convenite în prealabil între Deținător și Bancă, în cazul tranzacțiilor în mediul electronic – e-commerce / 3D-secure (anterior executării de către Bancă a tranzacției).

**2.2.** La efectuarea Tranzacțiilor cu Cardul corporativ la unii Comercianți sau la unele ghișee bancare, Operatorul poate condiționa efectuarea unei tranzacții de prezentarea anterioară a unui act de identitate al Deținătorului.

**2.3.** Banca își asumă responsabilitatea pentru executarea corectă (procesarea) a tuturor Tranzacțiilor inițiate de către Deținător, după obținerea consimțământului acestuia conform



prevederilor menționate la p. 2.1. În cazurile în care Banca nu execută sau execută în modul necorespunzător tranzacțiile, aceasta poartă răspundere conform prevederilor legislației în vigoare.

### ***Secțiunea 3 Prevederi privind cardul, utilizarea cardului și a elementelor de securitate ale acestuia***

- 3.1.** Cardul și PIN-ul trebuie să fie utilizate de către Deținător, în strictă concordanță cu prezentele Reguli. Deținătorul va primi codul PIN prin una din următoarele modalități solicitate: plic PIN ori E-PIN.
- 3.2.** Dacă Deținătorul solicită E-PIN și deține număr de telefon mobil înregistrat și actualizat în sistemul Băncii, acesta va recepționa codul E-PIN printr-un SMS transmis de către Bancă, în caz contrar Deținătorului i se va elibera plic PIN în același timp cu Cardul de către reprezentantul Băncii.
- 3.3.** Generarea unui nou E-PIN se va efectua la solicitarea Deținătorului, identificat în baza originalului actului de identitate, doar la sucursalele Băncii.
- 3.4.** Dacă inițial Deținătorul a recepționat PIN-ul prin opțiunea plic PIN, retransmiterea PIN-ului prin opțiunea E-PIN nu este posibilă.
- 3.5.** Modificarea numărului de telefon la care se expediază SMS-ul cu codul E-PIN, se efectuează doar la sucursalele Băncii, la solicitarea Deținătorului, în baza actului de identitate.
- 3.6.** Deținătorul se obligă să nu divulge PIN-ul precum și să nu transmită în folosință Cardul (inclusiv Elementele de securitate personalizate ale acestuia) unei terțe persoane.
- 3.7.** Deținătorul trebuie să ia toate măsurile pentru asigurarea siguranței telefonului, a cărui număr este înregistrat în sistemul Băncii, întrucât numărul de telefon reprezintă o metodă securizată de comunicare a Băncii cu Deținătorul, pentru furnizarea codului E-PIN prin SMS, validarea diferitor tipuri de Tranzacții, etc
- 3.8.** După înmânarea codului PIN și a Cardului, Deținătorului, Banca poartă răspundere exclusiv pentru situațiile prevăzute expres în Condițiile Generale.
- 3.9.** Perioada de valabilitate a Cardului este stabilită de către Bancă. Această perioadă expiră la sfârșitul lunii și în anul indicat pe partea din față a Cardului. Din momentul expirării perioadei de valabilitate, Cardul este expirat și nu mai poate fi utilizat.
- 3.10.** Cardul este proprietatea Băncii. Acesta trebuie restituit imediat Băncii, la cererea acesteia.
- 3.11.** Deținătorul este obligat să asigure păstrarea Cardului în condiții ce ar exclude deteriorarea, pierderea sau furtul, clonarea sau compromiterea acestuia, precum și modificarea datelor înscrise pe Card. Este strict interzisă transmiterea / afișarea elementelor de securitatea ale Cardului inclusiv prin intermediul canalelor nesecurizate: email, mesaje sms, pagină internet fără protocol securizat https, etc.
- 3.12.** Cardul nu este un instrument de plată transferabil. Acesta poate fi utilizat doar:
  - (i) de către Deținător;
  - (ii) în conformitate cu Condițiile Generale și Tarifele Băncii, respectând legislația aplicabilă;
  - (iii) pe parcursul perioadei de valabilitate;
  - (iv) cu respectarea de către Deținător a dreptului Băncii de a nu autoriza o anumită tranzacție inițiată cu Cardul.
- 3.13.** Deținătorul poartă răspundere deplină pentru tranzacțiile efectuate de persoane terțe ca urmare a nerespectării / neglijenței de către Deținător a Regulilor și măsurilor de prevenire a fraudelor inclusiv și ca urmare a comercializării Cardului.

- 3.14.** Este interzisă utilizarea Cardului în tranzacțiile interzise de legislația în vigoare, inclusiv pentru procurarea mărfurilor/serviciilor interzise de legislația în vigoare.
- 3.15.** Este interzisă utilizarea Cardului în situația când acesta este expirat sau blocat. În cazul încălcării acestei prevederi, Deținătorul poartă răspundere în conformitate cu legislația în vigoare.
- 3.16.** La efectuarea tranzacțiilor cu Card la Comercianți sau la ghișeul bancar, Deținătorul este obligat să preia Chitanța și să verifice dacă în aceasta este înscris corect suma și data tranzacției și să semneze, la cererea Operatorului, chitanța. De asemenea, Deținătorul este obligat să solicite efectuarea tranzacției nemijlocit în prezența sa pentru a evita situația de compromitere a Cardului.
- 3.17.** Operatorul este obligat să pună la dispoziția Deținătorului desemnat o copie a chitanței (la necesitate).
- 3.18.** Din momentul primirii chitanței, Deținătorul este obligat să o păstreze timp de 13 luni în scopul controlului și monitorizării cheltuielilor de pe Contul de card, și, implicit, verificării corespunderii datelor din Chitanțe cu cele din extrasul de cont.
- 3.19.** În cazul în care Deținătorul a acceptat față de un Comerciant efectuarea de plăți recurente (plăți setate care îi acordă Comerciantului posibilitatea să retragă de pe cardul Deținătorului desemnat, periodic, la o anumită dată, banii datorăți), Banca are dreptul și Deținătorul autorizează Banca ca la solicitarea Sistemului de plăți, să le furnizeze acestora informația cu privire la cardul Deținătorului desemnat (data expirării, numărul cardului). Pentru dezabonarea de la efectuarea plăților recurente Deținătorul urmează să se adreseze Comerciantului respectiv.
- 3.20.** Banca își rezervă dreptul de a bloca tranzacțiile recurente/toate tranzacțiile la un anumit Comerciant, efectuate cu cardul Deținătorului, în cazul în care cu acest Card au fost înregistrate mai mult de 10 tranzacții nereușite de tip recurente pe parcurs de 1 lună.
- 3.21.** Deținătorul este obligat să întreprindă toate măsurile necesare pentru a asigura securitatea Cardului, a Codului PIN și a altor elemente de securitate ale Cardului. Este interzisă înscrierea PIN-ului pe Card sau pe orice suport care ar putea permite asocierea cu Cardul, prin natura sau poziția sa, astfel încât să nu poată fi văzut/identificat de către terțe persoane. Codul PIN trebuie memorat în momentul recepționării acestuia prin SMS sau în momentul deschiderii plicului PIN, iar plicul PIN trebuie distrus imediat după acest fapt.
- 3.22.** Deținătorul nu are dreptul să introducă modificări de orice gen în elementele Cardului, cu excepția aplicării semnăturii în panelul pentru semnătură. Cardul care prezintă semne evidente ale unor modificări poate fi reținut de către Bancă.
- 3.23.** În vederea prevenirii cazurilor de fraudă, Deținătorul, pe lângă respectarea celorlalte prevederi ale prezentelor Reguli de utilizare, este obligat să întreprindă următoarele măsuri:
- (i) să păstreze Cardul în condiții ce ar exclude deteriorarea, pierderea, furtul și/sau intrarea acestuia în posesia unei terțe persoane;
  - (ii) să memoreze și să păstreze în secret Codul PIN;
  - (iii) să utilizeze PIN-ul astfel încât să nu poată fi văzut/identificat de către terțe persoane;
  - (iv) să nu divulge și/sau transmită unor terțe persoane informații referitoare la Elementele de securitate ale cardului și altă informație confidențială, prin orice metodă, inclusiv prin telefon sau alte mijloace de comunicație;
  - (v) să nu transmită nimănui Cardul;

- (vi) să solicite efectuarea tranzacțiilor la Comerciant/ghișeu numai în prezența sa;
- (vii) să preia Cardul și chitanța după fiecare tranzacție efectuată la un dispozitiv special (ATM, POS);
- (viii) să verifice imediat soldul Contului de card în cazul unei Tranzacții nereușite;
- (ix) să nu transmită contra plată Cardul unei persoane terțe;
- (x) să mențină versiunea actuală a programelor autorizate anti-virus, instalate la calculatorul personal și/sau telefonul mobil utilizate pentru inițierea tranzacțiilor sau administrarea datelor aferente Cardului;
- (xi) în cazul utilizării Cardului sau datelor acestuia pentru achitarea unor servicii ca: rezervarea unei camere în hotel, închirierea automobilului, operațiuni periodice de același tip, achitarea serviciilor /mărfurilor prin internet, etc., Deținătorul trebuie să facă cunoștință în prealabil cu regulile de plată și anulare a comenzilor, condițiile de livrare a mărfurilor/serviciilor;
- (xii) în cazul în care peste hotare, la momentul plății sau eliberării numerarului, Deținătorului i se propune opțiunea de convertire a sumei tranzacției cu Card în valuta națională a țării, Deținătorul trebuie să fie prudent la cursul valutar și comisionul adițional aplicat de către Comerciant sau punctul de eliberare a numerarului. Deținătorul este în drept să refuze din start convertirea în valuta propusă.

**3.24.** În situația în care Cardul este pierdut, furat, însușit de către o altă persoană și/sau Elementele de securitate personalizate ale Cardului sunt compromise, sau se constată o altă formă de utilizare neautorizată a acestuia, Deținătorul, imediat ce se constată acest fapt, este obligat să blocheze Cardul prin notificarea Băncii prin Serviciul suport carduri 24/24 al Băncii, la numărul de telefon [+373 22 71 71 71](tel:+37322717171). Serviciul este disponibil non-stop.

După notificarea verbală (la telefon), Clientul/Deținătorul este obligat să confirme notificarea în scris, odată ce dispune de posibilitatea rezonabilă de a face acest lucru. Declarația va fi depusă la orice ghișeu al Băncii sau va fi expediată prin poștă în adresa Băncii.

Clientul/Deținătorul:

- (i) odată cu notificarea privind pierderea sau furtul Cardului, va pune la dispoziția Băncii toate informațiile referitoare la circumstanțele în care s-a produs incidentul;
- (ii) în cazul compromiterii Codului PIN, va prezenta Băncii toate informațiile solicitate referitoare la condițiile în care PIN-ul a fost compromis și va returna Cardul Băncii.

**3.25.** În situația în care Cardul raportat anterior ca fiind furat/pierdut și/sau având PIN-ul compromis este recuperat, Deținătorului îi este interzisă utilizarea acestuia pentru efectuarea Tranzacțiilor. Deținătorul este obligat în astfel de circumstanțe să contacteze Banca în cel mai scurt timp posibil pentru a primi instrucțiuni suplimentare.

**3.26.** Banca are dreptul de a limita suma unei Tranzacții sau a mai multor Tranzacții într-o anumită perioadă de timp, precum și tipurile Tranzacțiilor permise, aceste limite fiind stipulate în Tarifele Băncii. În același timp, Banca nu poartă răspundere pentru limitele modificate/anulate de către Client, precum și pentru anumite limite impuse de alte bănci pentru Cardurile emise de către Bancă.

**3.27.** Banca nu își asumă responsabilitatea pentru terțe organizații financiare, comerciale, structuri guvernamentale, sau site-uri care nu acceptă spre plată Cardurile emise de către

Bancă, sau care impun unele restricții în utilizarea Cardurilor emise de către Bancă, acțiuni care la rândul lor pot cauza anumite inconveniențe Deținătorului.

#### ***Secțiunea 4 Serviciul „MICB 3D-Secure”***

- 4.1.** Serviciul „MICB 3D-Secure” este pus la dispoziția Clientului/Deținătorului pentru a oferi protecție maximă în cadrul efectuării tranzacțiilor în rețeaua internet la Comercianții/site-urile care suportă standardele 3D-Secure, prezentând logo-urile "MasterCard SecureCode”.
- 4.2.** Serviciul „MICB 3D Secure” este disponibil pentru orice Card emis de Bancă.
- 4.3.** Relația dintre Client/Deținător și Bancă în legătură cu utilizarea/prestarea serviciului „MICB 3D-Secure” este reglementată de prezente Condiții Generale, inclusiv și de Condițiile de utilizare a serviciului „MICB 3D-Secure”.
- 4.4.** Anterior utilizării serviciului „MICB 3D-Secure”, Clientul/Deținătorul este obligat să ia cunoștință de Condițiile de utilizare a serviciului „MICB 3D-Secure”.
- 4.5.** Prin utilizarea serviciului „MICB 3D-Secure”, Clientul/Deținătorul confirmă că acceptă Condițiile de utilizare a Serviciului „MICB 3D-Secure” care sunt puse la dispoziția oricărui Client/Deținător sau potențial Client/Deținător pe pagina web a Băncii ([www.micb.md](http://www.micb.md)).

#### ***Secțiunea 5 Serviciul „SMS-notificări”***

- 5.1.** Clientul poate să se aboneze la serviciul „SMS-notificări”, să utilizeze acesta și să se dezaboneze de la acesta.
- 5.2.** Clientul se abonează la serviciul ”SMS-notificări” prin semnarea Cererii/Formularului bancar de abonare la serviciul SMS-notificare a persoanei juridice. În cazul dezacordului cu abonarea la serviciul ”SMS-notificări” sau în cazul intenției de dezabonare, Clientul urmează să specifice expres Băncii despre aceasta.
- 5.3.** Relația dintre Client/Deținător și Bancă în legătură cu serviciul „SMS-notificări” este reglementată de Condițiile Generale și Condițiile de prestare a serviciului „SMS-notificări”.
- 5.4.** Până a solicita abonarea la Serviciul „SMS-notificări”, Clientul/Deținătorul trebuie să ia cunoștință de Condițiile de prestare a serviciului „SMS-notificări”.
- 5.5.** Prin abonarea la serviciul „SMS-notificări” Clientul/Deținătorul confirmă că acceptă Condițiile de prestare a serviciului „SMS-notificări” și Tarifele Băncii referitoare la acest serviciu care sunt puse la dispoziția oricărui Client/Deținător sau potențial Client/Deținător pe pagina web a Băncii ([www.micb.md](http://www.micb.md)).

## Anexa 2. la Condițiile generale bancare pentru persoane juridice

### FORMULAR DE INFORMARE A DEPONENTILOR:

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

\* începând cu 1 ianuarie 2025, cifra "100 000" se va substitui prin cifra "200 000".

\*\* începând cu 1 ianuarie 2025, cifra "10" se va substitui prin cifra "7".

#### <sup>1</sup> Schema responsabilă de protecția depozitului dumneavoastră:

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

#### <sup>2</sup> Nivelul de acoperire:

În cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o bancă nu își poate onora obligațiile financiare conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit de 100 000\* de lei moldovenești. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție membră sunt agregate pentru determinarea încadrării în nivelul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 190 000 de lei moldovenești și un cont curent în care are 20 000 de lei moldovenești, acestuia i se vor rambursa doar 100 000\* de lei moldovenești.

#### <sup>3</sup> Nivelul de acoperire aplicabil conturilor comune:

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

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

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

Informații suplimentare sunt disponibile pe pagina web a FGDSB ([www.fgdsb.md](http://www.fgdsb.md)).

#### <sup>4</sup> Plata compensațiilor:

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB)

Adresa: MD-2004, mun. Chișinău, Republica Moldova, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 180, bir. 1312. Telefon: (373 22) 29 60 51, e-mail: [info@fgdsb.md](mailto:info@fgdsb.md). FGDSB acordă compensațiile cuvenite (până la nivelul de acoperire de 100 000 de lei moldovenești) în termen de 10 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

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

#### <sup>5</sup> Alte informații importante:

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

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