
În vigoare din 10.02.2025

BC „Moldindconbank” S.A.
str. Armenească,38, mun. Chișinău,
Republica Moldova, MD-2012
IDNO (cod fiscal) 1002600028096
Tel.:+373 22 576 782
Fax.: +373 22 279 195
pagina web: <https://www.micb.md/>
e-mail: office@micb.md

Condiții Generale Bancare pentru persoane fizice

CUPRINS:

CAPITOLUL I. PREVEDERI GENERALE	3
<i>Secțiunea 1.1. Obiectul și aplicarea Condițiilor generale bancare pentru persoane fizice</i>	<i>3</i>
<i>Secțiunea 1.2. Definiții</i>	<i>5</i>
<i>Definiții utilizate de regulă în legătură cu Cardurile</i>	<i>7</i>
<i>Definiții utilizate de regulă în legătură cu identificarea clientului</i>	<i>9</i>
<i>Secțiunea 1.3. Prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal</i>	<i>10</i>
<i>Secțiunea 1.4. Cunoașterea Clientului, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului</i>	<i>12</i>
<i>Secțiunea 1.5. Modificări în situația Clientului și Băncii</i>	<i>14</i>
<i>Secțiunea 1.6. Reprezentarea Clientului. Acte de împuternicire</i>	<i>14</i>
<i>Secțiunea 1.7. Aspecte privind moștenirea</i>	<i>16</i>
<i>Secțiunea 1.8. Reguli aplicabile contractelor încheiate la distanță</i>	<i>16</i>
CAPITOLUL II. CONTUL BANCAR	17
<i>Secțiunea 2.1. Prevederi generale despre Contul bancar</i>	<i>17</i>
<i>Secțiunea 2.2. Contul curent</i>	<i>19</i>
CAPITOLUL III. DEPOZITUL BANCAR	23
CAPITOLUL IV. CARDUL DE PLATĂ	25
<i>Secțiunea 4.1 Prevederi generale. Deschiderea Contului de card și operațiuni aferente Contului de card</i>	<i>25</i>
<i>Secțiunea 4.2 Taxe și comisioane. Debitarea Contului de card</i>	<i>28</i>
<i>Secțiunea 4.3 Utilizarea cardului și a elementelor de securitate ale acestuia</i>	<i>29</i>
<i>Secțiunea 4.4 Blocarea Cardului</i>	<i>32</i>
<i>Secțiunea 4.5 Închiderea Contului de card</i>	<i>33</i>
CAPITOLUL V. SERVICII AFERENTE CARDURILOR DE PLATĂ	34
<i>Secțiunea 5.1. Serviciul „SMS-notificări”</i>	<i>34</i>
<i>Secțiunea 5.2. Serviciul „Garmin Pay”/„Apple Pay”</i>	<i>34</i>
<i>Secțiunea 5.3. IPAD „MICB Web Banking”</i>	<i>34</i>
<i>Secțiunea 5.4. IPAD „MICB Mobile Banking”</i>	<i>35</i>
<i>Secțiunea 5.5. Serviciul „P2P MICB”</i>	<i>35</i>
<i>Secțiunea 5.6. Servicii Premium incluse în Categoria „Exclusiv”</i>	<i>36</i>
<i>Secțiunea 5.7. Serviciul „MICB 3D Secure”</i>	<i>36</i>
<i>Secțiunea 5.8. Serviciile sistemului de plăți instant „MIA”</i>	<i>36</i>
CAPITOLUL VII. DISPOZIȚII FINALE	38
<i>Secțiunea 7.1. Împuternicirile acordate Băncii</i>	<i>38</i>
<i>Secțiunea 7.2. Confidențialitate. Secret bancar</i>	<i>39</i>
<i>Secțiunea 7.3. Notificări</i>	<i>39</i>
<i>Secțiunea 7.4. Legislația aplicabilă. Reclamații. Litigii.</i>	<i>40</i>
<i>Secțiunea 7.5. Circumstanțe care justifică neexecutarea obligațiilor contractuale</i>	<i>40</i>

CAPITOLUL I. PREVEDERI GENERALE

Secțiunea 1.1. Obiectul și aplicarea Condițiilor generale bancare pentru persoane fizice

- 1.1.1. Prezentele Condiții generale bancare pentru persoane fizice (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. Banca își desfășoară activitatea inclusiv prin Subdiviziunile sale deschise pe teritoriul Republicii Moldova.
- 1.1.3. Banca activează în corespundere cu legislația în vigoare a Republicii Moldova, reglementările sale interne, uzanțele și practicile bancare.
- 1.1.4. 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.
- 1.1.5. Prezentele Condiții Generale reglementează raporturile juridice dintre Bancă și Client împreună cu (i) Cererile/Formularele bancare și/sau, după caz, Contractul specific, (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 subpct. (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. Pentru a beneficia de Servicii/Produse bancare oferite de Bancă, Clientul urmează să depună la Bancă pe suport de hârtie sau prin intermediul „MICB Mobile Banking”, Cereri/Formulare bancare și/sau să semneze Contracte specifice, cu exprimarea consimțământului corespunzător mediului și serviciului sau operațiunii solicitate.
- 1.1.7. Prin exprimarea corespunzătoare a consimțământului de către Client asupra Cererilor/Formularelor bancare și/sau, după caz, a Contractului specific, confirmă că prezentele Condiții Generale i-au fost puse la dispoziție, a luat cunoștință cu conținutul acestora și își exprimă acordul, fără rezerve, cu prevederile acestora.
- 1.1.8. Condițiile Generale se aplică Clientului din data semnării de către Client a Cererii/Formularului bancar și/sau, după caz, din data încheierii între Părți a Contractului specific, inclusiv prin exprimarea consimțământului corespunzător mediului digital, care prevede aderarea la Condițiile Generale, și sunt 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 2 luni din data informării Clienților despre acest fapt, prin punerea la dispoziția Clientului a Condițiilor Generale la Subdiviziunile Băncii și publicarea acestora pe pagina web a Băncii și, după caz, suplimentar prin anunț/mesaj electronic/sms-notificare, dacă până la această dată Clientul nu va notifica, în scris, Banca despre neacceptarea acestora.
- 1.1.9. Condițiile Generale completează Cererile/Formularele bancare și/sau, după caz, Contractul specific aferent fiecărui Serviciu/Produs bancar. Oricare din aceste documente asupra cărora clientul și-a exprimat consimțământul, împreună cu prezentele Condiții Generale, Tarifele Băncii și Ghidurile/Instrucțiunile/Condițiile 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.
- 1.1.10. Condițiile Generale și Tarifele Băncii în vigoare, precum și alte informații cu statut public aferente Serviciilor/Produselor bancare, sunt puse la dispoziția oricărui Client sau potențial Client pe

panourile informative în cadrul Subdiviziunilor Băncii și 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.

1.1.11. Banca își rezervă 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 cu cel puțin 2 luni 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 cunoștință Clientului prin plasarea pe pagina web a Băncii cu cel puțin 2 luni înainte de data intrării lor în vigoare, cu excepția cazului în care Condițiile Generale sau Contractul specific nu prevăd o altă modalitate sau termen. Modificarea ratei dobânzii aferente depozitelor bancare, ce urmează a fi achitată Clientului, are loc în mod unilateral de Bancă, și va fi adusă la cunoștință Clientului prin plasarea pe pagina web a Băncii și pe panourile informative ale Subdiviziunilor Băncii cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de data intrării lor în vigoare, cu excepția cazului în care Condițiile Generale sau Contractul specific 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.

1.1.12. Termenele indicate la pct. 1.1.11 nu se aplică, iar modificările la Condițiile Generale/Tarifele Băncii intră în vigoare fără a fi necesară preavizarea Clientului, atunci când (i) modificările sunt impuse în legătură cu aplicarea unei prevederi legale noi, (ii) sunt legate de modificarea ratei dobânzii de referință sau a cursului valutar de referință, (iii) modificarea mărimii comisionului și/sau a ratei dobânzii sunt în avantajul Clientului, (iv) Banca efectuează modificări în vederea introducerii unor noi Servicii/Produse bancare, (v) este prevăzut expres în unul din documente care fac parte din Contractul-cadru.

1.1.13. Modificarea sau încetarea raporturilor juridice aferente prestării unui Serviciu/Produs bancar nu afectează valabilitatea celorlalte Servicii/Produse bancare contractate și nici a prezentelor Condiții Generale, în lipsa prevederilor contrare.

1.1.14. 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 și a raportului juridic între Părți.

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) în cazul neacceptării Clientului a condițiilor Contractului-cadru;
- d) la decizia unilaterală a Băncii:
 - (i) bazată pe reglementările proprii, fără obligația de a indica motivul, aplicând un termen de preaviz de 2 luni;
 - (ii) cauzată de încălcarea de către Client a prevederilor Contractului-cadru, inclusiv neonorarea la timp a obligațiilor de plată deținute față de Bancă, cu notificarea Clientului despre aceasta în termen proxim.
 - (iii) în situațiile prevăzute expres de prezentele Condiții Generale sau Contractele specifice, cu sau fără respectarea termenului de preaviz, în dependența de respectivele prevederi;
 - (iv) 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;

e) 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:

- **Activ virtual** – reprezentare digitală a valorii care nu este emisă ori garantată de o bancă centrală sau de o autoritate publică, nu este în mod obligatoriu legată de o monedă instituită legal și nu deține statutul legal de monedă sau de bani, dar care poate fi tranzacționată în mod electronic, transferată sau utilizată în scopul efectuării de plăți sau investiții. Activele virtuale nu includ reprezentările digitale ale monedelor fiduciare (fiat), ale valorilor mobiliare și ale altor active financiare stabilite de legislația națională.
- **Beneficiarul plății** – persoană care este destinatarul fondurilor care fac obiectul unei Operațiuni de Plată sau a unei Tranzacții.
- **Client** – persoana fizică (rezident sau nerezident) care este în procesul stabilirii unei relații de afaceri sau deja a stabilit o relație de afaceri cu Banca, a beneficiat sau beneficiază de serviciile Băncii ori desfășoară cu aceasta alte operațiuni cu caracter permanent sau ocazional.
- **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/Condițiile 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 Clienții săi, având ca obiect solicitarea Clientului privind contractarea, modificarea sau prestarea Serviciilor/ Produselor bancare.
- **Condițiile depozitelor persoanelor fizice** – condițiile caracteristice produselor de depozit, care se aplică depozitelor constituite sau care urmează a fi constituite la Bancă, după cum urmează: rata dobânzii, termenul, valuta, suma minimă, posibilitatea de completare și retragere parțială, ș.a.
- **Consimțământ** – acord al persoanei fizice prin care acceptă conținutul contractelor, a termenilor și condițiilor specifice produselor și serviciilor puse la dispoziția sa de către Bancă. În corespundere cu mediul (fizic sau digital) și solicitarea Clientului, Consimțământul se poate exprima prin:
 - semnătura olografă pe documentele pe suport de hârtie;
 - semnătura electronică pe documentele/fișierele în format digital. Aceasta asigură identitatea autorului, autenticitatea și integritatea documentelor digitale semnate. Are puterea juridică asimilată semnăturii olografe. Banca își rezervă dreptul de a alege produsele și serviciile la care acceptă exprimarea consimțământului Clientului prin semnătura electronică;
 - comunicarea de către Client a unui cod OTP transmis de Bancă la numărul de telefon mobil al Clientului comunicat în prealabil Băncii (consimțământul OTP al Clientului asimilat semnăturii olografe). După aceasta, Banca va pune în executare solicitarea primită de la Client;
 - aplicarea bifelor pe căsuțele de conformare/acceptare. Clientul confirmând acordul cu textul aferent acestora;
 - apăsarea butoanelor specifice de confirmare/de transmitere către Bancă a unei tranzacții/solicitări specifice sau pentru executarea de operațiuni prin intermediul IPAD, utilizând aplicația și datele confidențiale de acces, asimilat semnăturii olografe.
- **Cont bancar/Cont** – cont analitic deschis Clientului de către Bancă în conformitate cu prevederile Cererilor/Formularelor bancare și/sau, după caz, Contractelor specifice.

- **Cont curent** – contul deschis la Bancă pe numele Clientului, care este utilizat pentru executarea Operațiunilor de plată.
- **Cont de economii** – cont de depozit deschis la Bancă, pe numele deponentului în conformitate cu Condițiile depozitelor persoanelor fizice în vigoare, pe un termen determinat destinat înregistrării și retragerii mijloacelor bănești, cu sau fără stabilirea sumei inițiale minime, cu sau fără dobândă.
- **Cont de gestionare a depozitului** – contul curent sursă:
 - din care se transferă banii la deschiderea și completarea depozitului;
 - în care se transferă banii la retragerea parțială și restituirea depozitului.
- **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.
- **Deponent** – persoană fizică, atât rezidentă cât și nerezidentă, care nu practică activitate de antreprenariat, care a depus sau depune spre păstrare bani la depozit.
- **Depozit** – sumă de bani înscrisă în contul de depozit deschis la Bancă, pe numele deponentului, la cererea acestuia, pe un termen determinat, în conformitate cu Condițiile depozitelor persoanelor fizice în vigoare, care urmează a fi restituită deponentului în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și în condițiile prevăzute de Contractul de constituire a depozitului bancar și/sau Cererii de constituire a depozitului bancar și/sau Condițiilor depozitelor persoanelor fizice.
- **Document de Plată** – orice dispoziție a Clientului, în conformitate cu prezentele Condiții Generale, Cererile/Formularele bancare, Contractele specifice, prevederile legislației în vigoare și reglementările interne ale Băncii, în scopul de a executa o Operațiune de Plată.
- **Instrument de plată electronic cu acces la distanță (IPAD)** – set de proceduri și servicii, care se bazează pe o soluție informatică și/sau echipament de tip internet-banking („MICB Web Banking”) și mobile-banking („MICB Mobile Banking”), care permite utilizatorului, prin intermediul unei metode de autentificare și al unui mijloc de comunicație, accesul la contul de plăți și inițierea de operațiuni de plată, în baza fondurilor de care dispune Clientul.
- **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.
- **Operațiune de Plată, Operațiune** – acțiune, inițiată de Client sau de Beneficiarul plății, de depunere, transferare sau retragere de fonduri.
- **One Time Password (OTP)** – parolă de unică folosință, cod alfanumeric generat de sistem în mod aleatoriu, transmis utilizatorului prin intermediul unui mesaj SMS, la numărul de telefon înregistrat în sistemul Băncii, utilizat pentru autorizarea tranzacțiilor electronice și încheierea contractelor aferente serviciilor bancare.
- **Părți** – Banca și Clientul denumiți împreună.
- **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.
- **Reprezentant** – orice persoană fizică împuternicită prin lege sau de Client să acționeze pentru și în numele Clientului în raporturile cu Banca.
- **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.

- **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.
- **Subdiviziunile Băncii** – sucursalele, inclusiv agențiile și birourile de schimb valutar ale sucursalelor Băncii.
- **Tarifele Băncii** – documentul, afișat pe panourile informative la subdiviziunile Băncii și plasat pe pagina web a Băncii, 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 oficiale 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 ghișeele Subdiviziunilor Băncii și/sau pe pagina web a Băncii, cu excepția cazului efectuării în aceste zile a Operațiunilor de Plată aferente Conturilor de card.

Definiții utilizate de regulă în legătură cu Cardurile

- **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 operațiuni 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.
- **Card** – instrument de plată emis de Bancă pe numele Deținătorului în conformitate cu Contractul-cadru. Cardul este suport de informație standardizat, protejat și personalizat, utilizat de către Deținător în modul prevăzut de Contractul-cadru, acceptat în calitate de instrument de plată în Tranzacțiile cu carduri. Cardul emis este un card de debit, cu excepția cazurilor în care Deținătorului principal i se acordă, în baza contractului încheiat suplimentar cu Banca, fie facilitatea acordată de către Bancă (overdraft) pe Contul de card – card de debit cu overdraft, fie o limită de credit – card de credit. Cardul poate avea posibilitatea tehnică de a efectua tranzacții „contactless” (card contactless), acest fapt fiind indicat prin prezența fizică a logoului standardizat al tehnologiei pe partea din față a cardului. În funcție de caracteristicile de identificare se pot distinge următoarele tipuri de carduri:
 - **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 emiteră a cardului de către client. După completarea cererii de emiteră a cardului, cu furnizarea datelor și documentelor necesare pentru identificarea clientului de către Bancă, clientul devine deținător al cardului instant.
 - **Card personalizat** - card de plată care este atașat la un cont de plăți și care este tipărită/embosată informația despre deținător.
 - **Cont de card, Cont** – contul curent deschis de Bancă pe numele Deținătorului, în care sunt evidențiate toate Operațiunile de plată efectuate prin intermediul Cardului de către Deținător și Utilizatorul autorizat, precum și prin alte metode permise de legislația Republicii Moldova.

- **Comerciant** – persoana juridică sau fizică care, prin intermediul unei bănci, participă la Sistemul de plăți și acceptă cardurile ca mijloc de plată la comercializarea mărfurilor și/sau serviciilor, conform regulilor Sistemului de plăți.
- **Cod CVV2/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.
- **Deținător de card, Deținător, Deținător principal** – persoana fizică pe numele căreia este deschis Contul de card și emis Cardul atașat acestuia, solicitant și semnatar al Cererii/Formularului bancar.
- **Disponibilul din cont** – suma tuturor mijloacelor bănești din Contul de card, care poate fi folosită de către Deținătorul cardului la efectuarea operațiunilor cu utilizarea cardului de plată sau alte instrumente de plată și care este formată din mijloacele proprii ale Deținătorului principal și/sau mijloacele bănești rezultate din limita overdraftului / creditului acordate de către Bancă Deținătorului principal.
- **Elemente de securitate personalizate ale Cardului** – codul PIN, codul CVV2/CVC2, numărul Cardului, data expirării Cardului și/sau alte elemente de securitate convenite în prealabil între Deținător și Bancă.
- **E-PIN** - cod PIN, atribuit Cardului, transmis prin SMS la numărul de telefon al Deținătorului de card.
- **Ghișeu bancar, Ghișeu** – unitatea bancară care aparține unei bănci participante la Sistemul de plăți și acceptă cardurile pentru eliberarea numerarului, alimentarea Contului de card și/sau achitarea unor servicii, conform regulilor Sistemului de plăți.
- **MICB 3D-Secure** – este un serviciu de securizare a plăților prin internet, prin intermediul autentificării electronice al Deținătorului de card la efectuarea tranzacțiilor pe internet-site-uri, care suportă tehnologia respectivă. Sistemul este bazat pe protocoalele internaționale 3D-Secure - MasterCard Secure Code și Verified by Visa.
- **Overdraft** – facilitate acordată de către Bancă, prin intermediul căreia Deținătorul de card poate dispune, la efectuarea diferitor operațiuni, pe lângă mijloacele bănești proprii existente în cont, și de o anumită sumă pusă la dispoziție de către Bancă, în limita unui plafon determinat conform contractului încheiat.
- **Overdraft neautorizat** – suma înregistrată în debitul Contului de card peste disponibilul din cont, ca urmare a operațiunilor efectuate prin intermediul cardului sau elementele de securitate personalizate ale cardului cu depășirea disponibilului din cont.
- **Operațiune „contactless”** – operațiune 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.
- **Operator** – salariatul Comerciantului sau al băncii participante la Sistemul de plăți care efectuează nemijlocit deservirea Deținătorului la ghișeul bancar sau punctul comercial al Comerciantului.
- **Plătitor** – persoana care este titularul unui Cont de card și care autorizează un ordin de plată (inițiază sau permite executarea unui ordin de plată) din acel Cont.

- **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 operațiuni. 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 operațiunii, în asemenea caz, validarea operațiunii fiind efectuată prin semnătura Deținătorului.
- **Plic PIN** – plic protejat, în interiorul căruia este imprimat PIN-ul și, după caz, codul CVV2/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.
- **Sistem de plăți** – Sistemul internațional de plăți MasterCard Worldwide și/sau Visa International.
- **Terminal POS, POS** – dispozitiv și/sau aplicație software instalat(ă) la punctul comercial al Comerciantului sau la ghișeu 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”.
- **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.
- **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.
- **Tranzacție** – acțiune, inițiată de plătitor sau Beneficiarul plății, de alimentare, transferare sau retragere de fonduri, în care Cardul este folosit ca instrument de plată.
- **Utilizator autorizat** – Deținător de card, altul decât Deținătorul principal: persoana fizică pe numele căreia Deținătorul a solicitat emiterea unui Card suplimentar, recunoscută și acceptată de către Deținător ca având acces la unele sau la toate drepturile sale. În prezentele Condiții Generale, orice referire la Deținător se aplică întocmai și Utilizatorului autorizat.

În tot cuprinsul prezentelor Condiții Generale, toate prevederile care fac referire la obligațiile Clientului, prin expresia Client se înțelege atât Clientul-titular de cont, cât și Reprezentații Clientului.

Orice referire la obligațiile Deținătorului de Card se are în vedere atât Deținătorul de Card principal cât și Deținătorul de Card suplimentar.

Definiții utilizate de regulă în legătură cu identificarea clientului

- **Beneficiar efectiv** – orice persoană fizică ce deține sau controlează în ultimă instanță clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o activitate sau o tranzacție (vezi art. 5² din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului);
- **Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)** – lege SUA, 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. Guvernul RM a semnat, la 26.11.2014 Acordul de cooperare cu SUA privind facilitarea

implementării prevederilor FATCA, care prevede că instituțiile financiare raportează către Serviciul Fiscal al SUA informații aferente conturilor deținute de către persoane fizice și juridice care au indici 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.
- **Membri de familie ai persoanei expuse politic** – soțul/soția sau o persoană aflată în relații asemănătoare aceloră dintre soți cu persoana expusă politic, copiii și soții/soțiile lor sau cu care copiii se află în relații asemănătoare aceloră dintre soți, părinții și frații/surorile unei persoane expuse politic;
- **Persoane cunoscute ca fiind asociați apropiați, atât din punct de vedere profesional, cât și social, ai persoanelor expuse politic** – persoane fizice cunoscute ca fiind asociați apropiați, atât din punct de vedere profesional, cât și social, ai persoanelor expuse politic includ: (i) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii efectivi, împreună cu o persoană expusă politic, ai unei persoane juridice sau ai unei construcții juridice ori ca având orice altă relație strânsă de afaceri cu o astfel de persoană; (ii) persoanele fizice care sunt singurii beneficiari efectivi ai unei entități juridice sau ai unei construcții juridice cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al unei persoane expuse politic;
- **Persoane expuse politic (PEP)** - persoane fizice care exercită sau care au exercitat funcții publice importante (vezi art. 8¹ din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului);

Secțiunea 1.3. Prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal

- 1.3.1. Stabilirea și derularea relației de afaceri între Bancă și Client presupune prelucrarea datelor cu caracter personal ale Clientului 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 ale Clienților sunt prelucrate de către Bancă în conformitate cu prevederile legale privind protecția datelor cu caracter personal, 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/primească astfel de informații, instanțelor judecătorești, notarilor, executorilor judecătorești, avocaților, entităților către care Banca a externalizat unele activități, cesionarilor, furnizorilor de servicii de marketing/publicitate, partenerilor Băncii, precum și altor subiecți.

- 1.3.3. Banca prelucrează datele cu caracter personal aferente Clientului obținute direct de la Client, precum și date care sunt consultate din alte surse oficiale în scopul: (i) furnizării de produse și servicii financiar-bancare și identificării Clienților; (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; (ix) furnizării de produse și servicii financiar-bancare.
- 1.3.4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate de către Bancă: nume, prenume, patronimic, sexul, data și locul nașterii, numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), seria și numărul

actului de identitate, precum și copia acestuia, domiciliul și/sau reședința, semnătura, și celelalte mijloace de exprimare a consimțământului, date din actele de stare civilă, telefon fix/mobil, e-mail, profesie (funcție), situația familială, situația financiară, date bancare, imagine, voce, datele membrilor de familie, cetățenia, loc de muncă, profesia, alte date din documentele de identitate, adresa IP, versiunea browser-ului, sistemul de operare, tipul și modelul dispozitivului, device ID și după caz, alte date cu caracter personal necesare prestării Serviciilor/Produse bancare.

- 1.3.5. Datele cu caracter personal ale Clientului pot fi prelucrate de către Bancă în dependență de caz în următoarele temeuri i) **în baza consimțământului Clientului**, dacă acesta a fost acordat (de ex: în caz de marketing direct); ii) **pentru executarea unui contract** la care Clientul este parte (de ex: furnizarea serviciilor financiar-bancare, furnizarea de servicii suport pentru solicitările Clientului, trimiterea de notificări/ informări cu privire la produsul deținut) sau pentru a face demersuri pre-contractuale la cererea Clientului de încheiere a unui contract (de ex: efectuarea de analize preliminare de evaluare și acceptare a Clientului) sau pentru a furniza Clientului informații despre produsele deținute sau suport pentru utilizarea acestora; iii) **în baza unei obligații legale** aflate în sarcina Băncii (de ex: identificarea și cunoașterea clienței, identificarea și prevenirea fraudelor, prevederilor FATCA); iv) **în baza interesului legitim** al Băncii (de ex: centralizarea operațiunilor și menținerea unei baze de date interne, efectuarea unor analize statistice cu privire la portofoliul de clienți ai Băncii, îndeplinirea operațiunilor curente pentru desfășurarea activității financiar-bancare din cadrul Băncii, analizarea și minimizarea riscurilor financiare, reputațiunile la care se expune Banca în legătura cu furnizarea Serviciilor/Produselor bancare; planificarea unei dezvoltări strategice a Băncii; dezvoltarea și îmbunătățirea produselor și serviciilor Băncii; asigurarea unui nivel ridicat de securitate la nivelul sistemelor informatice; menținerea stabilității sistemului financiar, în special în ceea ce privește descoperirea și minimizarea riscurilor de fraudă ce pot afecta Banca); v) **pentru motive de interes public**, vi) alte temeuri prevăzute de lege.
- 1.3.6. Clientul beneficiază de drepturile prevăzute de legislația în domeniul prelucrării și protecției datelor cu caracter personal, și anume: (i) **dreptul la informare**, respectiv dreptul de a primi detalii privind scopul prelucrării datelor sale cu caracter personal și destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor cu caracter personal, precum și alte informații prevăzute de lege; (ii) **dreptul de acces la datele cu caracter personal**, respectiv dreptul de a obține confirmarea din partea Băncii cu privire la datele cu caracter personal prelucrate precum și detalii cu privire la activitățile de prelucrare; (iii) **dreptul la intervenție**, respectiv dreptul de rectificare, actualizare, blocare sau ștergere a datelor cu caracter personal a căror prelucrare contravine legii, în special datorită caracterului incomplet sau inexact al datelor; (iv) **dreptul la opoziție**, respectiv dreptul de a se opune în orice moment, în mod gratuit, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, ca datele cu caracter personal care îl vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care legea stabilește altfel, inclusiv privind datele care îl vizează să fie prelucrate pentru prospectare comercială; (v) **dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate**, respectiv dreptul de a cere anularea, în totalitate sau parțială, a oricărei decizii individuale care produce efecte juridice asupra drepturilor și libertăților sale, fiind întemeiată exclusiv pe prelucrarea automatizată a datelor cu caracter personal destinată să evalueze unele aspecte ale personalității sale, precum competența profesională, credibilitatea, comportamentul și altele asemenea; (vi) **dreptul de acces la justiție**, respectiv dreptul de a sesiza instanțele de judecată privind repararea prejudiciilor în urma unei prelucrări de date cu caracter personal efectuată ilegal sau dacă i-au fost încălcate drepturile și interesele garantate de lege.
- 1.3.7. Subiecții de date cu caracter personal pot contacta persoana responsabilă de protecția datelor în privința chestiunilor legate de prelucrarea datelor acestora și la exercitarea drepturilor lor în temeiul Legii nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal, la adresa de email: protectiadatelor@micb.md.

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. Banca va verifica identitatea Clientului sau a Reprezentantului său, la inițierea relației și oricând pe parcursul prestării de Servicii/Produse bancare. Stabilirea identității se face pe baza originalului actului de identitate. Orice Serviciu/Produs bancar este furnizat numai după identificarea Clientului și, după caz, a Reprezentantului său. Același lucru este aplicabil și pentru soluționarea oricărei alte solicitări a Clientului.
- 1.4.3. 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 reglementărilor interne ale Băncii, pe toată durata derulării raportului juridic. Clientul va certifica corectitudinea și veridicitatea documentelor prezentate prin semnătura sa olografă sau electronică.
- 1.4.4. 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.
- 1.4.5. 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.: schimbarea actului de identitate, domiciliului, Beneficiarilor efectivi, etc.) în termen de 3 Zile lucrătoare de la survenirea modificărilor sau, după caz, la solicitarea Băncii.
- 1.4.6. 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 și Reprezentanților, în baza actelor de identitate, 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 efectivi 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 informațiilor 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.
- 1.4.7. Banca are dreptul, fără explicarea motivului refuzului, (i) să nu stabilească nicio relație de afaceri cu Clientul, și, respectiv, va putea refuza deschiderea Contului bancar sau (ii) să nu efectueze tranzacții în/din contul Clientului, , ori (iii) să înceteze 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 teme 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 documentele/informațiile prezentate nu sunt conforme cu cele declarate de către Client sau deținute de Bancă 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/ Reprezentantului acestuia în activități infracționale, inclusiv de spălare a banilor, finanțare a terorismului sau proliferare a armelor de distrugere în masă;
- e) Clientul, Beneficiarul efectiv, fondatorii Clientului figurează în listele de sancțiuni internaționale și/sau alte liste restrictive, 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) Utilizarea de către client a produselor bancare pentru schimbul activelor virtuale în monede fiduciare, schimbul unor active virtuale în una sau mai multe forme de active virtuale, în scopul de transferare a activelor virtuale.

1.4.8. Raporturile juridice stabilite între Client și Bancă 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 Bancă 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.

1.4.9. 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 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.

1.4.10. Banca are dreptul să nu efectueze tranzacții în/din contul Clientului în următoarele cazuri:

- a) în cazul în care Clientul sau contragentul Clientului, Beneficiarii efectivi, fondatorii ai acestora sau banca contragentului figurează în listele de sancțiuni internaționale sau alte liste restrictive, care urmează a fi respectate de Bancă;
- b) în cazul în care documentele, datele sau informațiile privind tranzacția nu sunt conforme prevederilor legislația în vigoare și reglementărilor interne ale Băncii;
- c) 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.2.1.12.

1.4.11. 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. Astfel, Clientului îi sunt aduse la cunoștință următoarele:

- 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), 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.

Secțiunea 1.5. Modificări în situația Clientului și Băncii

- 1.5.1. Clientul va notifica Banca, prezentându-se la sucursala deserventă, asupra oricărei modificări în informații și/sau documente anterior puse la dispoziția Băncii, în termen de cel mult 3 (trei) zile calendaristice de la survenirea acesteia, cu excepția cazului în care legislația în vigoare solicită o notificare imediată a informației. În special, Clientul va comunica despre modificarea adresei de e-mail utilizate în relația cu Banca, a adresei de corespondență, a documentului de identitate și a numărului de telefon de contact (numărul de telefon comunicat Băncii în privința Contului de card poate fi modificat și la bancomatele Băncii).
- 1.5.2. În acest sens, Clientul va furniza Băncii documente care atestă respectiva modificare și orice altă informație solicitată de către Bancă, în forma solicitată de aceasta.
- 1.5.3. Orice astfel de modificare va deveni opozabilă Băncii începând cu prima Zi lucrătoare următoare zilei în care Banca a primit o notificare valabil transmisă în acest sens.
- 1.5.4. Banca nu răspunde în nici un fel de eventualele prejudicii suportate de Client sau de terți ca urmare a comunicării cu întârziere a modificărilor survenite sau a necomunicării lor.
- 1.5.5. Modificările în situația Băncii constând în datele de identificare ale Băncii, inclusiv ale Subdiviziunilor Băncii, se vor efectua fie prin afișare la sediul Subdiviziunilor Băncii și/sau pe pagina web a Băncii și/sau prin alt mijloc de comunicare agreat conform prezentelor Condiții Generale.

Secțiunea 1.6. Reprezentarea Clientului. Acte de împuternicire

- 1.6.1. În situațiile prevăzute de cadrul normativ sau la decizia Clientului, ultimul poate fi reprezentat în relația cu Banca prin intermediul Reprezentantului său. Clientul poate numi, în baza unui document care corespunde cerințelor legale, unul sau mai mulți Reprezentanți, care au dreptul de a efectua

acțiuni în numele său, totodată fiind obligat de a le face cunoscute dispozițiile prezentelor Condiții Generale.

- 1.6.2. În cazul în care Clientul va fi reprezentat în relații cu Banca de o altă persoană, împuternicirile acestei persoane vor fi acordate printr-un act juridic autentificat notarial, sau în alt mod prevăzut de lege pentru actele echivalente actelor în forma autentică. Actul de împuternicire va fi prezentat Băncii în original. În cazul în care acest act juridic este perfectat de către autoritățile unui stat străin, acesta, după caz, va fi apostilat sau supralegalizat, iar în cazul dacă a fost întocmit în altă limbă decât română sau rusă, trebuie să fie tradus în limba română, în modul corespunzător.
- La stabilirea relației de afaceri cu Clientul, cât și la inițierea oricărei operațiuni de debitare a contului, Banca va avea dreptul să rețină spre păstrare actul de împuternicire în original sau în copie legalizată notarial/de persoana împuternicită, conform legii, cu asemenea drepturi.
- 1.6.3. În cazul deschiderii conturilor de către Reprezentant în baza actelor de împuternicire, suplimentar trebuie prezentată copia autentificată notarial a actului de identitate al Clientului (cel care a acordat împuternicirile).
- 1.6.4. Reprezentanții Clientului pot efectua orice operațiuni permise de către Bancă Clientului, în limitele prezentelor Condiții Generale, legislației în vigoare și, după caz, ale actului de împuternicire prezentat. Clientul își asumă întreaga responsabilitate în ceea ce privește efectuarea de operațiuni de către Reprezentant în numele și pe contul Clientului.
- 1.6.5. Pentru a fi acceptați de Bancă, Reprezentanții trebuie să fie identificați în aceleași condiții în care este identificat Clientul.
- 1.6.6. În cazul în care Clientul va fi reprezentat în relația cu Banca de Reprezentant în baza mandatului/procurii, poate fi utilizată total sau parțial următoarea formulare (adaptată la necesitățile Clientului și ținând cont de situația acestuia): „... de a mă reprezenta în fața Băncii Comerciale ”Moldindconbank” S.A. în scopul inițierii relației, deschiderii, gestionării și închiderii oricărui tip de cont bancar, inclusiv, dar fără a se limita la depunerea și retragerea numerarului (inclusiv dobânzi), efectuarea transferului de mijloace bănești din cont și altor operațiuni, solicitarea și utilizarea oricăror servicii aferente conturilor bancare, solicitarea emiterii/reemiterii cardului de plată, primirea cardului de plată, cât și a codului PIN. În scopul executării acestor împuterniciri, Reprezentantul va avea dreptul ca în numele și pe contul meu să furnizeze Băncii orice informații și date (inclusiv date cu caracter personal), să încheie și să modifice orice contracte/acorduri, să semneze orice cerere, formular și oricare alte acte și documente solicitate de Bancă...”. Banca recomandă Clientului să formuleze împuternicirile acordate Reprezentantului său cât de posibil clar, fără a lăsa loc pentru interpretare, în caz contrar Banca își rezervă dreptul de a nu accepta un astfel de act de împuternicire.
- 1.6.7. Dacă apare o dispută sau o situație conflictuală, reală sau potențială, care, în opinia Băncii, împiedică stabilirea Reprezentantului în ceea ce privește desemnarea, limitele de competență sau revocarea sa, Banca poate, fără a fi obligată, să blocheze sau să limiteze accesul Reprezentantului la Contul bancar al Clientului. De asemenea, Banca poate suspenda executarea oricărei instrucțiuni a acestuia (inclusiv, instrucțiunile de plată din cont către terți, precum și instrucțiunile în temeiul oricărui contract încheiat cu Banca), până la soluționarea disputei, dovedită prin documente acceptate de Bancă și/sau finalizarea formalităților de publicitate și opozabilitate.
- 1.6.8. 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.
- 1.6.9. Orice procură eliberată de Client încetează la expirarea termenului acesteia, revocării de către Client, decesul Clientului sau Reprezentantului, precum și în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare.
- 1.6.10. Revocarea împuternicirilor Reprezentantului se face numai printr-un document scris, indiferent dacă această revocare a fost sau nu înregistrată în vreun registru public sau a fost făcută publică în altă formă, Banca având dreptul, dar nu și obligația, să verifice valabilitatea/ revocarea mandatului.

Revocarea astfel făcută devine opozabilă Băncii începând cu ziua lucrătoare următoare depunerii solicitării de revocare la Bancă.

- 1.6.11. Banca nu va fi responsabilă pentru nici una din consecințele care ar putea rezulta din actele juridice încheiate de Reprezentant în numele și pe contul Clientului decedat, atâta timp cât Banca nu este informată despre decesul Clientului prin prezentarea Certificatului de deces, eliberat în modul stabilit de lege, astfel încât actele respective vor produce efecte pentru succesorii săi. De asemenea, Banca nu va fi responsabilă pentru nici o consecință care ar putea rezulta din actele juridice încheiate de un Reprezentant care a pierdut această calitate, atâta timp cât Banca nu este informată în mod corespunzător (în formă scrisă) despre încetarea împuternicirilor, actele juridice astfel încheiate fiind opozabile Clientului.

Secțiunea 1.7. Aspecte privind moștenirea

- 1.7.1. Banca se consideră informată, despre decesul Clientului, de către orice persoană interesată, începând cu ziua lucrătoare următoare depunerii Certificatului de deces la Bancă.
- 1.7.2. Banca are dreptul de a suspenda efectuarea operațiunilor în/din Contul bancar, în ziua în care a fost informată despre decesul Clientului. Această măsură este menită să protejeze interesele moștenitorilor prin conservarea masei succesoriale.
- 1.7.3. Prin moștenire se transmit doar creanțele și obligațiile patrimoniale ale Clientului decedat față de Bancă, fără însă de a se transmite și calitatea de Client al Băncii.
- 1.7.4. Sumele aflate în Contul bancar deschis pe numele Clientului decedat pot fi eliberate numai persoanelor nominalizate în certificatul de moștenitor (legal sau testamentar).
- 1.7.5. În cazul pluralității de moștenitori, aceștia pot dispune de sumele din Contul bancar în conformitate cu prevederile Codului civil. Moștenitorii răspund solidar față de Bancă pentru eventualele obligații ale Clientului.
- 1.7.6. Actele prezentate Băncii de către moștenitori se consideră a fi veridice, iar acordul manifestat de către aceștia față de Bancă neviciat, astfel în cazul apariției unui litigiu între moștenitori, Banca nu va fi ținută responsabilă pentru eventuale prejudicii suferite de aceștia.

Secțiunea 1.8. Reguli aplicabile în cazul contractelor încheiate prin mijloacele electronice la distanță

- 1.8.1. Clientul poate încheia la distanță contracte pentru Produsele/Serviciile prevăzute în prezentele Condițiile Generale, cu condiția actualizării datelor în conformitate cu legislația aplicabilă privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Banca își rezervă dreptul de a refuza inițierea sau continuarea relației de afaceri dacă Clientul încălcă reglementările legale aplicabile.
- 1.8.2. Încheierea contractelor prin mijloace electronice la distanță va fi posibilă doar pentru Produsele/Serviciile pentru care această modalitate este specificată în prezentele Condiții Generale.
- 1.8.3. Clientul își exprimă acordul ca actele juridice la distanță să fie încheiate prin mijloace electronice și IPAD, utilizând funcționalitățile tehnice ale acestora și exprimând consimțământul corespunzător mediului digital.
- 1.8.4. Contractele, cererile, solicitările sau alte documente în formă electronică asupra cărora Clientul și-a exprimat consimțământul corespunzător mediului digital, vor fi considerate ca Documente electronice și vor avea aceleași valoare juridică precum documentele pe suport de hârtie semnate olograf. Documentele electronice respective, precum și solicitările sau operațiunile autorizate/confirmate prin mijloacele electronice sunt recunoscute de către Părți ca fiind autentice și având putere probatorie.
- 1.8.5. Consimțământul exprimat pentru încheierea unui act juridic prin mijloace electronice și IPAD reprezintă un acord liber și necondiționat privind apariția, modificarea sau încetarea drepturilor și obligațiilor civile față de Bancă.

- 1.8.6. Confirmarea și autorizarea solicitărilor sau operațiunilor cu utilizarea codului OTP sau a altor metode specifice mediului digital este echivalată cu consimțământului exprimat pentru încheierea actelor juridice pe suport de hârtie.
- 1.8.7. Clientul are dreptul de a revoca contractul încheiat la distanță, fără a prezenta un motiv și fără a plăti penalități, în termen de 14 zile de la data încheierii acestuia, prin adresare la subdiviziunea Băncii.
- 1.8.8. În cazul revocării contractul încheiat la distanță, Clientul poate fi obligat să achite doar contravaloarea serviciilor financiare efectiv prestate de Bancă până la data revocării. Această plată nu va depăși suma proporțională cu serviciile prestate și nu va fi considerată penalitate.

CAPITOLUL II. CONTUL BANCAR

Secțiunea 2.1. Prevederi generale despre Contul bancar

- 2.1.1. La cererea Clientului, Banca poate deschide, dar fără a fi obligată, conturi bancare. Conturile se deschid de către Subdiviziunile Băncii, în conformitate cu reglementările interne ale Băncii și legislația în vigoare a Republicii Moldova, în baza Cererilor/Formulelor bancare și/sau, după caz, Contractelor specifice, completate și 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, 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 Reprezentant ca fiind deplin valabile, veridice, complete și exacte.
- 2.1.4. Clientul sau, după caz, Reprezentantul acestuia, la solicitarea Băncii va completa și va semna toate actele/chestionarele necesare, în vederea deschiderii Contului bancar.
- 2.1.5. Deschiderea Contului bancar, precum și gestionarea acestuia, în numele Clientului, care nu a atins vârsta de 14 ani, se efectuează de către părinte sau reprezentantul legal, în Condițiile prevăzute de lege.
- 2.1.6. Deschiderea Contului bancar, precum și gestionarea acestuia, în numele Clientului, care a atins vârsta de 14 ani (până la dobândirea capacității depline de exercițiu), se efectuează de către Client cu încuviințarea părintelui sau a reprezentantului legal.
- 2.1.7. Operațiunile de încasare, de plată și de administrare a mijloacelor bănești efectuate în numele Clientului care nu are capacitate deplină de exercițiu se fac exclusiv prin Contul deschis pe numele acestuia, dacă legea nu prevede altfel pentru anumite categorii de plăți. Consiliul de familie sau, în absența acestuia, autoritatea tutelară poate prescrie ca o anumită sumă de bani care aparține Clientului care nu are capacitate deplină de exercițiu să fie depusă pe un Cont special al acestuia, de pe care se vor efectua extrageri doar cu autorizarea consiliului de familie sau, în absența acestuia, a autorității tutelare. Dispozițiile prezentului punct nu se aplică în cazul executării silite asupra mijloacelor bănești ale Clientului. Consiliul de familie sau, în absența acestuia, autoritatea tutelară este obligată să ia toate măsurile necesare pentru a aduce la cunoștința Băncii despre regimul special instituit. Astfel, Banca nu este responsabilă de ordinele de plată acceptate și executate, în lipsa unei astfel de înștiințări.
- 2.1.8. În relația cu Banca, Clientul care nu are posibilitatea să citească și/sau să scrie va îndeplini orice act legal: (i) prin Reprezentant cu procură autenticată notarial sau (ii) prin altă modalitate legală care să asigure exprimarea consimțământului nevicat al Clientului cu privire la actul respectiv.
- 2.1.9. Despre deschiderea, modificarea și închiderea conturilor bancare ale Clienților, Banca informează Serviciului Fiscal de Stat („SFS”), în conformitate cu prevederile Codului fiscal.

2.1.10. Banca va accepta spre executare Documentele de Plată perfectate și prezentate de Client/Reprezentant (ținând cont de reglementările specifice fiecărui tip de cont), 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 și semnate corespunzător, 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.

2.1.11. Banca nu are obligația de a verifica numele titularului contului indicat ca Beneficiar al plății de către Client în Operațiunea de Plată ordonată și nici numărul contului acestuia, efectuând plata în contul indicat în Documentul de Plată dat de Client. Responsabilitatea privind veridicitatea și corectitudinea informației indicate în Documentul de Plată îi revine Clientului.

2.1.12. Banca are dreptul să suspende efectuarea operațiunilor în/din contul Clientului, fără notificare prealabilă în următoarele situații:

- a) neprezentarea sau prezentarea incompletă și/sau neautentică a informației solicitate de Bancă aferente identificării sau cunoașterii Clientului și/sau a Beneficiarului efectiv a acestuia, scopului și naturii tranzacțiilor efectuate/preconizate;
- b) expirarea termenului de valabilitate al actului de identitate ale Clientului și neprezentarea noului act de identitate;
- 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 prezentele Condiții Generale, legislația în vigoare și reglementările interne ale Băncii, precum și în cazurile când Banca are dreptul de a înceta cu Clientul relația de afaceri.

2.1.13. 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. Odată cu aplicarea sechestrului sau sistarea/suspendarea efectuării operațiunilor conform prevederilor legislației în vigoare, la mijloacele bănești din Contul de card se va înceta a fi calculată dobânda (în cazul în care Contul de card este purtător de dobândă).

- 2.1.14. 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.
- 2.1.15. 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.
- 2.1.16. În cazul existenței creanțelor Clientului față de Bancă aferente altor conturi deschise anterior și Servicii/Produse bancare acordate (rate de credit, casete de siguranță, etc.) Clientul va fi obligat să le achite anterior solicitării deschiderii unui cont nou.
- 2.1.17. Pentru operațiunile de transfer efectuate din/în conturile de lei și/sau valută, la ordinul Clientului sau pentru acesta, Clientul este obligat să plătească Băncii comisioanele și taxele aferente acestor servicii bancare prestate, inclusiv comisioanele de transfer percepute de terțe părți implicate în circuitul de decontare a fondurilor.
- 2.1.18. În cazul în care Clientul solicită Băncii închiderea Contului bancar, acesta este obligat să achite toate datoriile față de Bancă, aferente acestui cont. Banca are dreptul să închidă Contul bancar, fără solicitarea Clientului, în cazurile prevăzute în pct. 2.2.29. 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.
- 2.1.19. 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, fără a fi afectat dreptul Clientului de a solicita restituirea sumelor respective.
- 2.1.20. Banca are dreptul unilateral de a închide Conturile bancare deschise pentru gestiunea contractului de credit/depozit/Escrow/locatiunea casetelor de siguranță, fără a preaviza Clientul și fără a depune o cerere în acest sens, după ce obligațiile Clientului și/sau ale Băncii rezultate din Contractele Specifice au fost stinse, iar soldul disponibil în cont nu depășește tariful stabilit pentru închiderea contului bancar din inițiativa Băncii, conform tarifelor în vigoare la data închiderii.
- [pct. 2.1.20. în vigoare din 01.04.2025]*
- 2.1.21. 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.1), 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.

Secțiunea 2.2. Contul curent

- 2.2.1. Contul curent este un cont deschis pe numele unui singur Client, pe o perioadă nedeterminată, în lei moldovenești sau în valută străină, pentru efectuarea operațiunilor bancare în conformitate cu legislația în vigoare.

- 2.2.2. În/din Cont curent pot fi efectuate următoarele operațiuni:
- transferuri de credit;
 - tranzacții de schimb valutar;
 - acordări și rambursări de credite;
 - eliberări și încasări de numerar;
 - perceperea / plata dobânzilor, comisioanelor și altor plăți convenite între Părți;
 - perceperea incontestabilă a mijloacelor bănești din Cont;
 - alte operațiuni.
- 2.2.3. Clientul trebuie să asigure în Contul curent, deschis pe numele său, sumele necesare pentru efectuarea Operațiunilor de Plată din acest cont, inclusiv pentru achitarea comisioanelor aferente și altor datorii față de Bancă.
- 2.2.4. Clientul poate efectua Operațiuni de Plată din contul său în limita soldului disponibil în cont, cu păstrarea soldului minim prevăzut în Tarifele Băncii.
- 2.2.5. 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 ale Băncii.
- 2.2.6. Înregistrarea mijloacelor bănești în contul Clientului se efectuează în valuta indicată în Documentul de Plată.
- 2.2.7. În cazul în care contul, menționat în Documentul de Plată, este deschis în altă valută decât cea a sumei transferate, Banca va înregistra mijloacele bănești în contul Clientului prin convertirea sumei în valuta contului ce urmează a fi creditat la cursul de schimb comercial aplicat de Bancă în ziua executării tranzacției.
- 2.2.8. În cazul în care Clientul solicită retragerea din cont a unor sume în valută străină, și imposibilității eliberării sumei integrale din motivul lipsei bancnotelor cu valoarea nominală de până la valoarea de 5 EUR/1 USD, acestea vor fi convertite în lei moldovenești la Cursul de schimb comercial al Băncii pentru operațiunile în numerar, din ziua respectivă și eliberate Clientului în monedă națională.
- 2.2.9. Având în vedere că în conformitate cu legislația Republicii Moldova, pentru toate tipurile de conturi se utilizează codurile IBAN (International Bank Account Number), care reprezintă un șir de caractere care identifică în mod unic Contul bancar al Clientului, Banca utilizează în documentele contabile oferite Clientilor doar codul IBAN. Banca va oferi, la solicitare gratuit oricărui Client informația privind corespunderea între codul IBAN și numărul de cont.
- 2.2.10. 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 conform prevederilor legale.
- 2.2.11. 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 depunere și retragere a numerarului în strictă conformitate cu actele normative în vigoare, reglementările interne ale Băncii și prevederilor Contractului-cadru.
- 2.2.12. În temeiul prezentelor Condiții Generale, precum și oricăror Cereri/Formulare bancare, o Operațiune de Plată este considerată autorizată, atunci când Clientul și-a exprimat consimțământul pentru executarea acesteia.
- 2.2.13. Operațiunile de plată se consideră autorizate prin exprimarea consimțământului de către Client/Utilizator autorizat. Consimțământul se consideră exprimat prin una din următoarele variante, în funcție de tipurile de servicii de plată:

- a) în Subdiviziunile Băncii, prin aplicarea semnăturii olografe pe Documente de plată pe suport hârtie;
- b) prin introducerea corectă de către Deținător sau Utilizator autorizat, anterior executării de către Bancă a Tranzacției, a Codului PIN (pentru Operațiunile de plată autorizate prin intermediul cardurilor la POS/ ATM) sau apropierea cardului Contactless la terminalul POS Contactless sau utilizarea cardului în terminalul POS fără introducerea codului PIN, pentru Operațiunile de plată autorizate prin intermediul cardurilor la POS;
- c) prin aplicarea semnăturii pe Chitanța eliberată de către un terminal POS sau pe un document eliberat de către Operator (după executarea de către Bancă a Tranzacției);
- d) prin indicarea corectă, anterior executării de către Bancă a Tranzacției, a numărului cardului, codului CVV2/CVC2, datei expirării cardului și, după caz, a factorului de autentificare (descriș în cadrul Condițiilor de utilizare a serviciului „MICB 3D-Secure”) sau prin alte metode convenite în prealabil între Deținător și Bancă, în cazul Tranzacțiilor în mediul electronic – e-commerce / 3D-secure;
- e) prin autentificarea Clientului în IPAD în vederea autorizării tranzacției și prin confirmarea acesteia cu parolă OTP, sau prin alte metode de exprimare a consimțământului convenite cu Banca, asimilate semnăturii olografe.

- 2.2.14. Clientul plătitor nu poate retrage consimțământul privind o Operațiune de Plată, după ce ordinul de plată a fost primit și acceptat de către Bancă, cu excepția cazurilor specificate la p.2.2.15 și p.2.2.16 și plăților programate, acestea putând fi retrase conform termenelor prevăzute de prezentele Condiții generale.
- 2.2.15. Ordinele de plată pot fi revocate, prin derogare de la prevederile pct. 2.2.14, numai dacă Banca și Clientul convin astfel, și cu acordul Beneficiarului plății, dacă acest acord este necesar, precum și în cazul în care Părțile au convenit ca executarea ordinului de plată să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade, sau în cazul în care plătitorul a pus fonduri la dispoziția Băncii, cu condiția comunicării revocării până cel târziu la sfârșitul Zilei lucrătoare care precedă ziua convenită pentru debitare (de exemplu: plăți programate, etc.), pentru acest serviciu Banca fiind în drept să perceapă un comision de revocare, conform Tarifelor Băncii. Orice astfel de anulare/modificare trebuie solicitată în scris de către Client și trebuie să indice clar care este instrucțiunea care se cere a fi anulată sau modificată, precum și motivul solicitării.
- 2.2.16. Banca nu este responsabilă dacă revocarea ordinului de plată nu va fi realizată în cazul operațiunilor de Plată interbancare, în cazul în care ordinul de plată a fost deja transmis către banca Beneficiarului plății, sau în cazul operațiunilor de Plată intra-bancare, dacă suma tranzacției a fost deja creditată în Contul Beneficiarului plății, revocarea fiind posibilă în acest din urmă caz doar cu acordul scris al Beneficiarului plății.
- 2.2.17. Momentul primirii Documentului de plată de către Bancă se consideră momentul în care ordinul de plată transmis direct de către Client sau indirect prin intermediul unui Beneficiar al plății este recepționat de către Bancă. În cazul în care momentul primirii nu este o Zi lucrătoare, Documentul de Plată se consideră primit în următoarea Zi lucrătoare. Având în vedere acestea, Clientul înțelege și acceptă faptul că Banca nu este responsabilă pentru nici un eventual prejudiciu sau venit ratat care ar putea fi suportat de către Client din cauza inițierii Documentelor de Plată într-o zi nelucrătoare sau peste ora-limită stabilită de Bancă pentru acceptarea Documentelor de plată.
- 2.2.18. Ora-limită pentru executarea Documentului de Plată este adusă la cunoștința Clientilor prin afișarea la Subdiviziunile Băncii și/sau pe site-ul Băncii, Documentele de Plată depuse după această oră-limită se consideră primite în următoarea Zi lucrătoare.

- 2.2.19. În cazul în care plătitorul și Banca la inițierea Documentului de Plată convin că executarea acestuia să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade, sau în ziua în care plătitorul va pune fonduri la dispoziția Băncii, momentul primirii Documentului de Plată este considerat ziua convenită.
- 2.2.20. Banca va executa Documentele de Plată, ce întrunesc condițiile din pct.2.1.10, în aceeași Zi lucrătoare în care au fost acceptate, cu excepția transferurilor de credit internaționale și/sau operațiunilor efectuate prin intermediul cardurilor, care cad sub incidența condițiilor de procesare stabilite de către băncile intermediare/corespondente/acceptante, iar în cazul în care Clientul este Beneficiar al plății, fondurile vor fi creditate în contul Clientului imediat după ce a fost creditat contul Băncii de către plătitor.
- 2.2.21. În cazul în care Banca stabilește că Documentul de Plată nu corespunde condițiilor stabilite de legislația în vigoare sau normelor interne, care sunt cunoscute de Client, Banca refuză executarea Documentului de Plată. În acest caz, Banca va notifica Clientul despre motivul refuzului, cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare următoare celei în care Documentul de Plată a fost primit.
- 2.2.22. 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 eventualele pierderi directe sau indirecte suferite de către Client sau alte persoane, dacă aceasta s-a produs datorită acțiunilor/inațiunilor/întârzierilor/erorilor Clientului sau ale unei terțe părți (inclusiv o altă instituție bancară) 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.
- 2.2.23. Clientul are dreptul să solicite executarea urgentă a operațiunilor aferente transferului de credit cu achitarea unui comision conform Tarifelor Băncii.
- 2.2.24. Banca va transmite/pune la dispoziția Clientului, lunar, în mod 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, prin una din următoarele modalități: (i) 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 a selectat opțiunea de a primi Extrasul de cont prin e-mail (ii) pe suport hârtie, în subdiviziunea deserventă a Băncii, pentru Clientul care nu a selectat opțiunea de a primi Extrasul de cont prin e-mail. Totodată, Extrasul de cont de card poate fi accesat de către Client și prin intermediul MICB Web Banking/ MICB Mobile Banking.
- 2.2.25. În cazul menționat în subpct. (i) pct. 2.2.24, Extrasul de cont se transmite Clientului până la data de 10 a fiecărei luni pentru luna precedentă și se consideră recepționat de Client în următoarea zi după ce acesta a fost transmis de Bancă, iar în situația din subpct. (ii) pct. 2.2.24 – în prima zi lucrătoare a fiecărei luni, pentru luna precedentă.
- 2.2.26. Banca va elibera, la solicitarea Clientului, duplicatul Extrasului de cont menționat în pct.2.2.24 sau un Extras de cont pe o perioadă determinată, cu perceperea comisionului aferent acestui serviciu bancar conform Tarifelor Băncii.
- 2.2.27. Clientul este obligat să informeze Banca, imediat după ce a recepționat Extrasul de cont, dar nu mai târziu de 15 zile lucrătoare din data recepționării acestuia, despre sumele bănești înregistrate sau debitate eronat în/din Contul curent ale acestuia, inclusiv comisioane, în caz contrar conținutul Extrasului de cont, inclusiv soldul, se consideră confirmat de către Client.

- 2.2.28. Clientul/Deținătorul principal poate solicita corectarea unei Operațiuni de Plată neautorizate sau executate necorespunzător (incorect) de către Bancă, numai dacă informează Banca despre faptul constatării unei asemenea operațiuni, imediat ce a luat cunoștință despre acest fapt, însă nu mai târziu de 15 zile din data recepționării Extrasului de cont, dar în orice caz nedepășind termenul de 13 luni de la data debitării contului său, iar în cazul Operațiunilor de plată aferente Contului de card ținând cont de termenul prevăzut de regulile Sistemelor de plăți, prin depunerea în scris a unei reclamații.
- 2.2.29. Banca are dreptul să închidă Contul curent:
- în situațiile prevăzute la pct. 1.1.15, pct. 1.4.7;
 - în situația în care în acest cont nu a fost efectuată nici o operațiune, cu excepția decontării comisioanelor sau altor plăți datorate pentru serviciile bancare, operațiunilor de plată a dobânzilor aferente depozitelor închise, într-o perioadă de timp ce depășește:
 - 1 an și soldul disponibil este 0,00, sau
 - 2 ani consecutivi și soldul disponibil este diferit de 0,00,
 preavizând Clientii despre acest fapt prin plasarea unui aviz în acest sens, cu cel puțin 2 luni înainte de data preconizată pentru închiderea conturilor, pe pagina web a Băncii. 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 sau la Contul de card este atașat cel puțin un card valabil, cu excepția prevederilor din pct. 2.1.20.

CAPITOLUL III. DEPOZITUL BANCAR

- 3.1.1. Banca acceptă de la Clienți depuneri bănești sub formă de depozite bancare, atât prin intermediul „MICB Mobile Banking”, cât și a subdiviziunilor Băncii, în conformitate cu prevederile prezentelor Condiții Generale, Condițiilor depozitelor persoanelor fizice oferite de Bancă și în baza Contractului de constituire a depozitului bancar (Contract specific).
- 3.1.2. Condițiile depozitelor persoanelor fizice sunt puse la dispoziția Clientului în subdiviziunile Băncii și pe pagina web. Clientului îi revine obligația de a monitoriza de sine stătător informația plasată.
- 3.1.3. Data constituirii depozitului este data înscrierii sumei depozitului în contul de depozit.
- 3.1.4. Efectuarea operațiunilor de plată în/din contul de depozit al Deponentului din/în contul persoanei terțe nu se acceptă.
- 3.1.5. Pentru păstrarea mijloacelor bănești la depozit, Banca îi plătește Deponentului o dobândă corespunzătoare produsului de depozit, pentru care a optat potrivit Condițiilor depozitelor persoanelor fizice, afișate pe panoul informativ la Subdiviziunile sale și pe pagina web a Băncii, la data constituirii depozitului sau la data prelungirii termenului acestuia. Mărimea dobânzii și alte condiții aferente depozitului se stabilesc în Contractul specific încheiat între Bancă și Client și/sau în Condițiile depozitelor persoanelor fizice.
- 3.1.6. Dobânda aferentă depozitelor se calculează zilnic. Prima și ultima zi a termenului depozitului se consideră o zi de calcul a dobânzii.
- 3.1.7. Dobânda aferentă depozitelor se calculează reieșind din soldul zilnic al depozitului, numărul de zile calendaristice ale anului – 365/366, și rata dobânzii în vigoare la ziua respectivă pentru produsul corespunzător.
- 3.1.8. Dobânda calculată se plătește cu periodicitatea prevăzută în condițiile produsului de depozit corespunzător.
- 3.1.9. Veniturile Clientului obținute din dobânzi aferente depozitelor bancare se impozitează în conformitate cu legislația în vigoare.
- 3.1.10. Clientul poate opta pentru un produs de depozit cu rată fixă, flotantă sau mixtă, în funcție de tipul produsului de depozit oferit de Bancă:

- 3.1.10.1. În cazul produsului de depozit cu rată fixă – Banca nu va modifica rata dobânzii până la expirarea termenului depozitului;
- 3.1.10.2. În cazul produsului de depozit cu rată flotantă – Banca modifică în mod unilateral mărimea ratei dobânzii, în dependență de evoluția pieței și de politica procentuală a Băncii privind depozitele bancare;
- 3.1.10.3. În cazul produsului de depozit cu rată mixtă – rata dobânzii este fixă pentru primele câteva luni de la data constituirii depozitului indicate în Contractul specific și în Condițiile depozitelor persoanelor fizice. După expirarea numărului de luni cu rata fixă, regimul ratei dobânzii devine flotant.
- 3.1.11. În cazul modificării mărimii ratei dobânzii la depozit, Banca va informa Deponentul despre aceasta prin plasarea informației respective la ghișeele Subdiviziunilor sale și pe pagina-web a Băncii, cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de modificare. La expirarea acestui termen, Banca va aplica rata nouă a dobânzii la soldul depozitului. Deponentului îi revine obligația de a monitoriza de sine stătător plasarea informației privind modificarea ratei dobânzii. În situația dezacordului cu modificarea mărimii dobânzii, Deponentul este în drept să ceară rezoluțiunea Contractului-cadru aferent depozitului bancar, solicitând în scris acest fapt, prezentându-se la Bancă. În cazul dat, Contractul-cadru va fi rezolvit cu aplicarea prevederilor condițiilor de rezoluțiune, prevăzute în prezentul capitol.
- 3.1.12. În cazul existenței posibilității de completare a depozitului, Deponentul are dreptul să completeze depozitul, atât prin intermediul „MICB Mobile Banking”, cât și a subdiviziunilor Băncii, doar în perioada prevăzută în Condițiile depozitelor persoanelor fizice pentru produsul de depozit respectiv și/sau în Contractul specific.
- 3.1.13. Completarea depozitului de către persoane terțe se efectuează prin intermediul subdiviziunilor Băncii doar în baza documentului de împuternicire care îi acordă acest drept sau de către părinte/reprezentantul legal al copilului în cazul depozitelor pentru copii.
- 3.1.14. Retragerea parțială a mijloacelor bănești din depozit, atât prin intermediul „MICB Mobile Banking”, cât și a sucursalelor Băncii, este posibilă în conformitate cu Condițiile depozitelor persoanelor fizice.
- 3.1.15. Retragerea integrală sau parțială a sumei ce depășește limita prevăzută în Contractul specific, urmează a fi solicitată în subdiviziunile Băncii, înainte de scadența termenului depozitului specificat în acest Contract și atrage după sine rezoluțiunea Contractului-cadru aferent depozitului, neachitarea dobânzii calculate, precum și reținerea dobânzii achitate din suma depozitului, iar suma rămasă în cont, ca urmare a rezoluțiunii, se transferă în Contul de gestionare a depozitului. În lipsa acestui cont, Deponentul împuternicește Banca să deschidă un cont pe numele său.
- 3.1.16. Rezoluțiunea contractului de depozit deschis la produsul de depozit destinat copiilor până la majorat, se efectuează de către părinte sau reprezentantul legal al copilului în baza Cererii de rezoluțiune a Contractului de depozit.
- 3.1.17. Contractul-cadru aferent depozitului poate fi rezolvit, conform prevederilor prezentelor Condiții Generale și a legislației în vigoare. În cazul rezoluțiunii Contractului-cadru aferent depozitului la solicitarea Deponentului, Banca va restitui anticipat mijloacele bănești depuse la depozit, în termen de până la 10 zile calendaristice din data depunerii de către Deponent a cererii de rezoluțiune la orice subdiviziune a Băncii.
- 3.1.18. În cazul în care Deponentul nu va solicita restituirea mijloacelor bănești la expirarea termenului de 10 zile din data depunerii cererii de rezoluțiune a Contractului-cadru aferent depozitului, aceasta nu va mai produce efecte la expirarea a 20 zile calendaristice de la data depunerii.
- 3.1.19. În cazul rezoluțiunii Contractului-cadru aferent depozitului la inițiativa oricărei Părți, pe orice temei, Banca nu va achita dobânda, iar suma dobânzii deja achitate Deponentului până la rezoluțiunea Contractului-cadru se va reține de către Bancă din suma depozitului ce urmează a fi restituită Deponentului, totodată suma rămasă în depozit ca urmare a rezoluțiunii se transferă din contul de depozit la Contul de gestionare a depozitului, dacă Contractul-cadru nu prevede altfel.

- 3.1.20. 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. Dacă Contractul specific nu prevede posibilitatea achitării dobânzii în cazul rezoluțiunii, în cazul perceperei incontestabile a mijloacelor bănești din contul de depozit până la expirarea termenului depozitului, Contractul-cadru se consideră rezolvit independent de voința Părților, contul de depozit se închide, dobânda calculată 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. În temeiul prezentelor Condiții Generale și/sau prin semnarea Contractului specific, Clientul împuternicește Banca să efectueze astfel de încasare din Conturile sale. În cazul perceperei parțiale a mijloacelor bănești din contul de depozit, suma rămasă se va transfera în **Contul de gestionare a depozitului**. În lipsa acestui cont bancar, Deponentul împuternicește Banca să deschidă un Cont bancar pe numele său.
- 3.1.21. În cazul în care moștenitorul/comoștenitorii Deponentului decedat solicită retragerea mijloacelor bănești din depozit înainte de expirarea termenului, Contractul-cadru aferent depozitului va fi rezolvit conform pct.3.1.16.
- 3.1.22. Decesul Clientului nu atrage închiderea automată a depozitului și a conturilor aferente depozitului, și nici rezoluțiunea Contractului-cadru aferent depozitului.
- 3.1.23. Restituirea mijloacelor bănești **în legătură cu scadența termenului depozitului** se va efectua în următoarea zi după data scadenței depozitului **prin transfer la Contul de gestionare a depozitului**. Dobânda după data scadenței nu se calculează.
- 3.1.24. Clientul se obligă să plătească Băncii comisioane pentru operațiunile aferente depozitului potrivit Tarifelor Băncii în vigoare.
- 3.1.25. Nu se închid conturile de depozit, care sunt gajate, asupra cărora sunt aplicate acțiuni de suspendare/sistare a operațiunilor și sechestrare a mijloacelor bănești în corespundere cu legislația în vigoare. Depozitele respective se închid în cazul eliberării depozitului din gaj, ridicării suspendării, sistării sau sechestrării aplicate de organele abilitate de lege.
- 3.1.26. Banca are dreptul să rezoluționeze Contractul-cadru aferent depozitului și să închidă contul de depozit al Clientului, în mod unilateral, fără preavizarea prealabilă, în condițiile prevăzute în pct. 1.4.7 din prezentele Condiții Generale.
- 3.1.27. Depozitului îi sunt aplicabile prevederile prezentelor Condiții generale, în măsura în care nu contravin prevederilor prezentului capitol, Condițiilor depozitelor persoanelor fizice, Contractului specific sau a Cererii de constituire a depozitului bancar, Tarifelor Băncii și prevederilor legislației în vigoare privind depozitul bancar.

CAPITOLUL IV. CARDUL DE PLATĂ

Secțiunea 4.1 Prevederi generale. Deschiderea Contului de card și operațiuni aferente Contului de card

- 4.1.1. Contului de card bancar îi sunt aplicabile prevederile prezentelor Condiții generale, în măsura în care nu contravin prevederilor prezentului capitol, Cererilor/Formularelor bancare și prevederilor legislației în vigoare.
- 4.1.2. La cererea Clientului, Banca deschide Conturi de card în monedă națională (MDL) și/sau în valută străină (USD, EUR) și emite carduri atașate la conturile respective. La deschiderea Contului de card, Deținătorul este obligat să asigure plata taxei de emiteră a cardului/cardurilor care sunt atașate la Contul de card stabilite în Tarifele Băncii.

- 4.1.3. Banca va deschide Contul de card și va emite cardul atașat la acesta conform prevederilor Condițiilor Generale, actelor normative în vigoare și reglementărilor interne ale Băncii, în baza completării și semnării de către Deținător a Cererilor/Formularelor bancare însoțite de documentele solicitate de Bancă și în urma aprobării, în scris, a Cererilor/Formularelor bancare respective de către Bancă.
- 4.1.4. Contul de card poate fi deschis, administrat, închis și Cardul poate fi primit, de către Reprezentant, în baza unei procuri valabile în conformitate cu legislația în vigoare, prezentată în formă autenticată notarial și după caz, apostilată sau supralegalizată. Banca poate accepta ridicarea de către Reprezentant în modul corespunzător, a Cardului Deținătorului împreună cu Plicul PIN sigilat ce conține elementele de securitate personalizate ale cardului, cu semnarea actelor necesare în acest sens, inclusiv a Cererilor/Formularelor bancare (în cazul în care Cererile/Formularele bancare nu au fost depuse personal de către Deținător), doar în cazul în care în procură această împuternicire este expres menționată.
- 4.1.5. Ca excepție de la prevederea expusă în pct. 4.1.4 din prezentele Condiții Generale, Banca nu acceptă deschiderea Contului de card/reemiterea cardului pe numele persoanei nerezidente în baza procurii și la fel, neacceptând nici ridicarea Cardului de plată din numele persoanei nerezidente în baza procurii.
- 4.1.6. Prin Contul de card, Deținătorul poate efectua operațiuni de depunere, transfer sau retragere de fonduri, în următoarele moduri:
- 1) depunere/retragere de numerar în Subdiviziunile Băncii;
 - 2) depunere/retragere de numerar cu utilizarea fizică a cardului la bancomatele Cash-in ale Băncii, de către Deținătorul de card sau o persoană terță, în conformitate cu limitele stipulate în Tarifele Băncii;
 - 3) transfer de fonduri dintr-un alt / la alt cont deschis la Bancă sau la o altă bancă;
 - 4) alte modalități oferite de către Bancă.
- 4.1.7. La efectuarea Tranzacțiilor cu cardul la Comercianți sau la ghișee bancare, Operatorul poate condiționa efectuarea unei operațiuni de prezentarea unui act de identitate al Deținătorului.
- 4.1.8. Banca își asumă responsabilitatea pentru executarea corectă (procesarea) a tuturor Tranzacțiilor inițiate de către Deținător, după obținerea consimțământului acestuia conform prevederilor menționate la pct. 2.2.13. În cazurile în care Banca nu execută sau execută în modul necorespunzător operațiunile de plată, aceasta poartă răspundere conform prevederilor legislației în vigoare.
- 4.1.9. La inițierea de către Deținător a operațiunilor de transfer sau de retragere de fonduri din Contul de card, după ce Banca va autoriza operațiunile respective, aceasta va bloca în Contul Deținătorului sumele operațiunilor date până la momentul în care aceste sume vor fi decontate din Cont (tranzacții în așteptare). Blocarea sumei se execută cu sau fără convertirea de către Bancă a valutelor, în următoarea ordine:
- 1) dacă valuta Contului și valuta sumelor operațiunilor de transfer sau de retragere de fonduri blocate de către Bancă coincid cu valuta de decontare a sistemelor de plăți Visa/Mastercard pentru operațiunile respective, atunci nu au loc convertiri de valute la momentul blocării;
 - 2) dacă valuta Contului diferă de valuta sumelor operațiunilor de transfer sau de retragere de fonduri blocate de către Bancă și de asemenea, diferă de valuta de decontare a sistemelor de plăți Visa/Mastercard, atunci Banca va bloca suma operațiunilor inițiate de către Deținător cu convertirea valutei acestora la cursul stabilit de Visa/Mastercard de la momentul blocării sumelor operațiunilor și apoi cu convertirea acestora la cursul valutar stabilit de către Bancă pentru operațiunile cu carduri de plată de la data blocării;
 - 3) dacă valuta sumelor operațiunilor de transfer sau de retragere de fonduri blocate de către Bancă coincide cu valuta de decontare a sistemelor de plăți Visa/Mastercard, dar diferă de valuta Contului, atunci Banca va bloca suma operațiunilor inițiate de către Deținător cu convertirea valutei acestora la cursul valutar stabilit de către Bancă pentru operațiunile cu carduri de plată de la data blocării.

- 4.1.10. Ulterior acțiunilor de blocare, la primirea de către Bancă a cererii de decontare a sumelor operațiunilor blocate, Banca va efectua decontarea sumelor respective din Contul Deținătorului, efectuând conversia valutei la data decontării, în conformitate cu una din modalitățile expuse în p. 4.1.9., în modul corespunzător.
- 4.1.11. La alimentarea Contului de card prin depunerea numerarului la bancomatele Cash-in, dacă valuta Contului diferă de valuta sumei operațiunii de depunere, atunci Banca va credita Contul Deținătorului cu convertirea sumei operațiunii de depunere la cursul de schimb comercial stabilit de către Bancă pentru operațiunile cu carduri de plată de la data depunerii numerarului.
- În cazul în care o operațiune efectuată la bancomatul Cash-in rămâne nefinalizată, suma va fi returnată în Contul Clientului pe baza unei solicitări. Dacă valuta contului diferă de valuta sumei depuse, Banca va credita Contul Clientului prin convertirea sumei depuse la cursul de schimb comercial stabilit de Bancă pentru operațiunile cu carduri de plată, valabil la data procesării efective a operațiunii
- [pct. 4.1.11. în vigoare din 01.04.2025]*
- 4.1.12. Banca stabilește cursul de schimb comercial pentru operațiunile cu carduri de plată, acesta putând fi accesat pe pagina web a Băncii. Banca poate opera modificări ale cursului de schimb comercial fără nici o notificare prealabilă, atât timp cât modificările sunt bazate pe modificările cursului comercial de referință.
- 4.1.13. În cazul în care Contul de card are opțiunea de overdraft sau o linie de credit pe card de credit, deschiderea, administrarea și utilizarea acesteia sunt reglementate de contractul încheiat între Deținătorul principal și Bancă, în care Deținătorul principal are calitate de Debitor.
- 4.1.14. Deținătorul principal este obligat să monitorizeze lunar starea Contului de card pentru a nu permite apariția overdraftului neautorizat în Contul de card.
- 4.1.15. În cazul apariției overdraftului neautorizat, Deținătorul principal este obligat să ramburseze Băncii suma overdraftului neautorizat precum și suma dobânzilor și a comisioanelor calculate conform Tarifelor Băncii. Deținătorul este obligat să le ramburseze imediat odată cu constatarea faptului apariției overdraftului neautorizat.
- 4.1.16. Operațiunile autorizate și executate corespunzător pot fi contestate de către Deținător în cel mai scurt timp, dar nu mai târziu de 45 zile de la data debitării contului său, prin depunerea unei reclamații în formă scrisă la Bancă.
- 4.1.17. În cazul unei Operațiuni de Plată declarate de către Deținător ca fiind neautorizată (efectuată altfel decât este prevăzut la pct. 2.2.13, precum și în cazul în care Deținătorul a respectat prevederile din pct. 4.3.31, Banca va rambursa Deținătorului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate, 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 într-adevăr neautorizată.
- 4.1.18. Bancnotele utilizate pentru depunerea numerarului la bancomatele Cash-in trebuie să fie autentice în conformitate cu legislația în vigoare la data depunerii, să nu fie uzate, rupte, unite cu scotch și/sau să prezinte alte urme evidente de deteriorare fizică. Banca își rezervă dreptul de a retrage sau returna bancnotele care nu corespund standardelor menționate anterior, fără a depune contravaloarea lor nominală pe Contul de card.
- 4.1.19. Deținătorul de card se face responsabil pentru faptul că depunerile de mijloace bănești pe Contul lui de card de către o persoană terță să corespundă prevederilor legislației în vigoare, indiferent de modul/sursa în/din care se face alimentarea.

- 4.1.20. Banca nu este responsabilă pentru situațiile în care la depunerea numerarului la bancomatele Cash-in, la efectuarea transferurilor de pe card pe card, precum și efectuarea oricăror altor operațiuni ce presupun indicarea numărului cardului anterior efectuării Tranzacției, este indicat greșit numărul cardului utilizat în cadrul Tranzacției.
- 4.1.21. Deținătorul poate obține informația cu privire la Disponibilul de mijloace bănești de pe Contul de card și Tranzacțiile efectuate, în mod gratuit, la Ghișeele Băncii sau prin solicitarea acestei informații Serviciului suport carduri 24/24 al Băncii. Banca poate oferi aceste informații și prin alte modalități convenite în prealabil cu Deținătorul, în conformitate cu Tarifele Băncii.
- 4.1.22. Sumele blocate pe Contul de card 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.

Secțiunea 4.2 Taxe și comisioane. Debitarea Contului de card

- 4.2.1. Pentru serviciile prestate de deschidere a Contului de card și emitere a cardului și de asemenea, pentru prestarea Serviciilor/Produselor bancare atașate Contului de card și efectuarea operațiunilor de Plată dispuse de Deținător, Deținătorul se obligă să achite Băncii toate taxele și comisioanele prevăzute de Tarifele în vigoare ale Băncii aferente cardurilor și utilizării Serviciilor/Produselor bancare atașate Contului de card.
- 4.2.2. Deținătorul este obligat să achite plățile datorate Băncii în conformitate cu termenele și condițiile prezentelor Condiții generale și în special, Tarifele Băncii.
- 4.2.3. Deținătorul autorizează Banca să debiteze oricare Cont de card al său deschis la Bancă, fără preaviz sau permisiunea prealabilă a Deținătorului, cu sumele:
- 1) care au fost transferate eronat de către Bancă în Contul de card al Deținătorului;
 - 2) care au fost transferate eronat în Contul de card al Deținătorului în cadrul proiectelor salariale;
 - 3) creditate în Contul de card al Deținătorului și care au fost raportate de către sistemele internaționale de plăți și/sau de către alte bănci emitente prin intermediul sistemelor de plăți ca fiind suspecte de a fi frauduloase;
 - 4) creditate în Contul de card al Deținătorului prin încălcarea gravă a regulilor sistemelor internaționale de plăți;
 - 5) ce reprezintă cheltuielile suportate de Bancă în urma debitării Contului Deținătorului.
- 4.2.4. În acest sens, Banca are dreptul să solicite, iar Deținătorul este obligat să prezinte Băncii informațiile și documentele justificative aferente sumelor creditate eronat în Contul de card, în cazul în care destinația plății aferentă înregistrărilor în Cont nu permite determinarea și identificarea scopului și naturii operațiunilor.
- 4.2.5. De asemenea, Deținătorul autorizează Banca, ca la cererea Casei Naționale de Asiguri Sociale, să debiteze oricare Cont de card al său deschis la Bancă, fără preaviz sau permisiunea prealabilă a Deținătorului, cu sumele destinate achitării pensiilor sau altor plăți sociale, care i-au fost transferate în Cont din eroare și/sau incorect. Astfel, Banca este autorizată și împuternicită să debiteze Contul de card al Deținătorului cu sumele respective doar în baza cererii Beneficiarului plății (CNAS), fără careva verificări sau acțiuni suplimentare. Debitarea respectivă a Contului va fi vizibilă în Extrasul de cont al Deținătorului, pus la dispoziția acestuia.
- 4.2.6. Deținătorul înțelege și acceptă că, în limitele de sume aprobate de sistemele de plăți internaționale, pentru anumite tipuri de Comercianți și tipuri de carduri, există posibilitatea efectuării de Tranzacții off-line, adică fără autorizarea de către Bancă a operațiunii de plată cu cardul, astfel inițiate. La efectuarea tranzițiilor offline nu are loc verificarea statutului cardului și sumei disponibile în cont, respectiv, în cazul lipsei mijloacelor în cont, se va crea overdraft neautorizat. În asemenea cazuri, aferent rambursării către Bancă a sumei overdraftului neautorizat, Deținătorului principal i se vor aplica prevederile corespunzătoare din prezentele Condiții Generale.

Secțiunea 4.3 Utilizarea cardului și a elementelor de securitate ale acestuia

- 4.3.1. Cardul și PIN-ul trebuie să fie utilizate de către Deținător, în strictă concordanță cu prezentele Condiții Generale. Deținătorul va primi codul PIN prin una din următoarele modalități solicitate: plic PIN ori E-PIN.
- 4.3.2. 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.
- 4.3.3. Generarea unui nou E-PIN se va efectua la sucursalele Băncii la solicitarea Deținătorului.
- 4.3.4. Dacă inițial Deținătorul a recepționat PIN-ul prin opțiunea plic PIN, retransmiterea PIN-ului prin opțiunea E-PIN nu este posibilă.
- 4.3.5. 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.
- 4.3.6. Deținătorul va afla codul PIN din plicul PIN înmănat sau din mesaj SMS primit la numărul de telefon mobil al Deținătorului (E-PIN) în același timp cu cardul de către reprezentantul Băncii. 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.
- 4.3.7. După înmânarea/expedierea către Deținător a cardului cu plic PIN sau E-PIN sau după înmânarea cardului cu plic PIN persoanei care acționează în numele Deținătorului, Banca poartă răspundere exclusiv pentru situațiile prevăzute expres în Condițiile Generale.
- 4.3.8. 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.
- 4.3.9. Banca va elibera cardul Deținătorului după ce acesta va achita toate taxele conform Tarifelor Băncii. În cazul în care Deținătorul nu ridică cardul timp de 3 luni din data depunerii Cererii/formularului bancar, Banca are dreptul să distrugă cardul, fără a restitui taxele achitate anterior de către Deținător.
- 4.3.10. 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.
- 4.3.11. Banca reemite gratis cardurile expirate în conformitate cu Tarifele privind deservirea cardurilor bancare emise de BC “Moldindconbank” S.A.
- 4.3.12. La solicitarea clientului Cardul poate fi reemis și transmis peste hotare cu achitarea de către Client a comisioanelor corespunzătoare conform Tarifelor (inclusiv cheltuielile legate de serviciile de curierat) și acceptarea de către Deținător a condițiilor de prestare a serviciului respectiv. Nu se va accepta transmiterea cardului peste hotare în cazul în care informația despre Client nu a fost actualizată, Clientul are grad de risc sporit sau există alte suspiciuni ce face imposibilă reemiterea cardului și transmiterea acestuia peste hotare.
- 4.3.13. Banca are dreptul să refuze reemiterea unui Card fără a fi necesară justificarea acestei decizii.
- 4.3.14. Cardul este proprietatea Băncii. Acesta trebuie restituit imediat Băncii, la cererea acesteia.
- 4.3.15. Deținătorul principal are dreptul să solicite emiterea Cardului suplimentar destinat Utilizatorului autorizat. În acest scop, Deținătorul principal împreună cu Utilizatorul autorizat trebuie să completeze și să semneze Cereri/formulare bancare.
- 4.3.16. 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 securitate ale cardului inclusiv prin intermediul canalelor nesecurizate: email, mesaje sms, pagină internet fără protocol securizat https, etc.

- 4.3.17. Cardul nu este un instrument de plată transferabil. Acesta poate fi utilizat doar:
- de către Deținător;
 - în conformitate cu actele normative în vigoare, Contractului cadru;
 - pe parcursul perioadei de valabilitate;
 - cu respectarea de către Deținător a dreptului Băncii de a nu autoriza o anumită operațiune inițiată cu Cardul.
- 4.3.18. Deținătorul poartă răspundere deplină pentru operațiunile 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.
- 4.3.19. Cardul este utilizat pentru efectuarea următoarelor tipuri de operațiuni:
- retragerea numerarului la Ghișeele Băncii și ale altor participanți la Sistemele de plăți VISA și Mastercard;
 - retragerea / depunerea numerarului la bancomatele Băncii și ale altor participanți la Sistemele de plăți VISA și Mastercard;
 - achitarea mărfurilor și/sau serviciilor la Comercianți și a obligațiilor față de buget (impozite, taxe, alte plăți obligatorii);
 - transferuri P2P;
 - alte operațiuni financiare și nefinanciare prevăzute în Tarifele Băncii.
- 4.3.20. Este interzisă utilizarea cardului în tranzacțiile interzise de legislația în vigoare, inclusiv pentru procurarea mărfurilor/serviciilor interzise de legislația în vigoare.
- 4.3.21. 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.
- 4.3.22. La efectuarea tranzacțiilor cu Cardul 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.
- 4.3.23. Operatorul este obligat să pună la dispoziția Deținătorului o copie a Chitanței (la necesitate).
- 4.3.24. 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.
- 4.3.25. 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, periodic, la o anumită dată, mijloace bănești datorate), Banca are dreptul și Deținătorul autorizează Banca ca la solicitarea Sistemelor de plăți Mastercard sau Visa, să le furnizeze acestora informația cu privire la cardul Deținătorului (data expirării, numărul cardului) și să autorizeze plata. Pentru dezabonarea de la efectuarea plăților recurente Deținătorul urmează să se adreseze Comerciantului respectiv.
- 4.3.26. 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.
- 4.3.27. 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, plicul PIN trebuie distrus imediat iar mesajul SMS cu PIN trebuie șters imediat după acest fapt.
- 4.3.28. Deținătorul nu are dreptul să introducă modificări de orice gen în elementele cardului, Cardul care prezintă semne evidente ale unor modificări poate fi reținut de către Bancă.

- 4.3.29. În cazul în care Deținătorul nu a asigurat siguranța Elementelor de securitate personalizate ale Cardului el suportă pierderile legate de orice Operațiune de Plată neautorizată, care rezultă din producerea unei situații de urgență (pierderea, furtul sau însușirea Cardului) până în limita a 2.500 de lei, 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 pct. 4.3.31 și pct.4.3.32 A.
- 4.3.30. Deținătorul va suporta toate pierderile legate de orice operațiune neconformă 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. 4.3.31.
- 4.3.31. În vederea prevenirii cazurilor de fraudă, Deținătorul, pe lângă respectarea celorlalte prevederi ale prezentelor Condiții Generale, este obligat să întreprindă următoarele măsuri:
- să păstreze cardul în condiții ce ar exclude deteriorarea, pierderea, furtul și/sau intrarea acestuia în posesia unei terțe persoane;
 - să memoreze și să păstreze în secret codul PIN;
 - să utilizeze PIN-ul astfel încât să nu poată fi văzut/identificat de către terțe persoane;
 - să nu divulge și/sau transmită unor terțe persoane informații referitoare la Elementele de securitate ale cardului;
 - să nu divulge nimănui parolele de unică folosință (OTP) recepționate prin SMS;
 - să nu transmită nimănui cardul;
 - să solicite efectuarea operațiunilor la Comerciant/ghișeu numai în prezența sa;
 - să preia cardul și chitanța după fiecare tranzacție efectuată la un dispozitiv special (ATM, POS);
 - să verifice imediat soldul Contului de card în cazul unei Tranzacții nereușite;
 - să nu divulge informația confidențială prin telefon și alte mijloace de comunicație;
 - să nu divulge informația aferentă autentificării în Web banking și Mobile banking;
 - să nu transmită contra plată cardul unei persoane terțe;
 - 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;
 - în cazul utilizării cardului sau datelor acestuia pentru achitarea unor servicii ca: rezervarea unei camere la hotel, închirierea automobilului, operațiuni periodice de același tip, achitarea serviciilor /mărfurilor prin internet, etc., Deținătorul trebuie să facă cunoștința în prealabil cu regulile de plată și anulare a comenzilor, Condițiile de livrare a mărfurilor/serviciilor;
 - 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.
- 4.3.32. A) 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. Serviciul este disponibil non-stop;
 - să blocheze cardul - prin IPAD: „MICB Web Banking” și „MICB Mobile banking”;
 - să blocheze accesul la IPAD Web/mobile banking, prin notificarea Băncii prin Serviciul suport carduri 24/24 al Băncii, la numărul de telefon /+373/ 22 71 71 71. Serviciul este disponibil non-stop.

B) Deținătorul cardului nu este responsabil pentru tranzacțiile efectuate cu cardul său din momentul în care Banca primește notificarea sa, în scris sau verbală, cu privire la pierderea sau, însușirea/sustragerea cardului său de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia, cu excepția cazului în care Deținătorul a acționat în mod fraudulos sau din nerespectarea intenționată, sau din neglijență gravă a unei sau mai multor obligații care îi revin conform pct. 4.3.31.

C) Deținătorul:

- odată cu notificarea privind pierderea sau însușirea/sustragerea cardului său de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia, va pune la dispoziția Băncii toate informațiile referitoare la circumstanțele în care s-a produs incidentul;
- 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.

4.3.33. 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.

4.3.34. 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.

4.3.35. 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 Deținător, precum și pentru anumite limite impuse de alte bănci pentru cardurile emise de către Bancă.

4.3.36. Compromiterea de către Client/Deținător a Elementelor de securitate personalizate ale Cardului, poate permite persoanelor terțe accesul neautorizat la toate conturile bancare ale Clientului deținute la Bancă, inclusiv prin intermediul **IPAD**.

4.3.37. Banca nu este responsabilă de eventualele pagube apărute în urma relațiilor directe ale Deținătorului cu Comerciantul, respectiv, litigiile cu privire la nerespectarea de către Comerciant a condițiilor de plată, livrare, calitate a bunurilor/serviciilor achiziționate, care fac obiectul exclusiv al relațiilor dintre Deținător și Comerciant. Totodată, în acest context, Deținătorul este responsabil în cazul în care s-a abonat din eroare la plăți repetitive sau la alte tipuri de servicii periodice.

Secțiunea 4.4 Blocarea Cardului

4.4.1. Banca are dreptul de a bloca cardul/cardurile atașate Contului de card și/sau, după caz, mijloacele bănești din Contul de card, din motive obiective legate de:

- a) securitatea cardului, care cuprinde următoarele circumstanțe, dar fără a se limita la acestea:
 - declararea de către Deținător a cardului ca fiind pierdut, furat, etc. sau ca fiind utilizat în mod neautorizat;
 - decesul Deținătorului, despre care fapt Băncii i s-a adus la cunoștință conform pct. 1.7.1;
- b) suspiciuni legate de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia;
- c) recepționarea alertelor de la sistemele de plată Visa și Mastercard care conțin informația despre compromiterea cardului;
- d) suspiciuni de implicare a Clientului în acțiuni frauduloase;
- e) în caz de Overdraft neautorizat și insuficiența de mijloace bănești pentru achitarea acestuia din alte Conturi ale Deținătorului;
- f) constatarea sporirii semnificative a riscului asociat incapacității Deținătorului de a executa obligațiile de plată pe care le are față de Bancă;
- g) nerespectarea prevederilor Contractului-cadru;

- h) încetarea relațiilor contractuale dintre Bancă și Deținător;
- i) prin hotărârea organelor împuternicite în conformitate cu legislația Republicii Moldova;
- j) înregistrarea în contul Beneficiarului a unui transfer, prin intermediul **IPAD**, declarat ca tranzacție frauduloasă de către Plătitor.

4.4.2. În cazurile prevăzute în pct. 4.4.1., Banca va anunța Deținătorul prin telefon sau prin e-mailul Deținătorului indicat în Cererile/Formularele bancare, în privința blocării cardului/mijloacelor bănești din inițiativa Băncii, cu excepția cazurilor în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau se interzice de legislația în vigoare.

4.4.3. 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. În cazul prevăzut la lit j) al p. 4.4.1., Banca va întreprinde măsuri de a contacta (prin telefon, email, aplicația mobilă/web banking, etc.) Beneficiarul transferului în scopul clarificării situației legate de tranzacția declarată de către Plătitor ca fiind frauduloasă, comunicând Beneficiarului despre posibilitatea de a returna mijloacele bănești recepționate în cadrul Tranzacției respective, dacă aceste mijloace nu îi sunt destinate. În cazul în care Beneficiarul declară că mijloacele bănești îi sunt destinate în mod legal, la expirarea termenului de cel mult 20 zile lucrătoare, Banca va debloca cardul bancar/mijloacele bănești blocate, cu excepția cazului în care (i) Beneficiarul nu face declarația menționată supra, sau (ii) survine un alt temei legal/contractual pentru blocare, inclusiv la solicitarea organelor de drept.

Blocarea cardului/mijloacelor bănești din Contul de card este un drept al Băncii, ci nu o obligație, și, respectiv, Banca poate oricând revizui decizia sa în acest context.

Plătitorul are dreptul să se adreseze la organele de urmărire penală cu o plângere, în privința debitării contului său, solicitând acestora să investigheze o presupusă fraudă și să aplice măsuri corespunzătoare în limitele legii.

Secțiunea 4.5 Închiderea Contului de card

- 4.5.1. Banca este în drept să închidă un Cont sau toate Conturile de card al/ale Deținătorului și implicit, produsele și serviciile atașate acestui/or Cont/uri, în cazurile menționate în pct. 2.2.26.
- 4.5.2. Banca nu poartă răspundere pentru eventualele prejudicii suportate de către Deținător ca urmare a închiderii Contului/rilor de card și a Serviciilor/Produselor bancare atașate Contului/rilor respective.
- 4.5.3. Deținătorul este în drept oricând să solicite închiderea Contului de card prin depunerea unei cereri.
- 4.5.4. În situația în care la solicitarea închiderii Contului/rilor card, în Contul/rile respective sunt înregistrate Operațiuni de Plată inițiate și nefinalizate, Deținătorul va putea retrage sau dispune transferul și corespunzător, Banca va elibera soldul creditor sau va executa ordinul de transfer a soldului într-un termen de cel puțin 33 de zile calendaristice calculat de la data la care Operațiunile de Plată au fost inițiate.
- 4.5.5. La închiderea Contului/rilor de card, Deținătorul este obligat să returneze Cardul/rile atașat/e Contului/rilor respectiv/e și să-și onoreze integral toate obligațiile de plată datorate Băncii aferente Contului/rilor de card și implicit, Produselor/Serviciilor bancare atașate acestuia/ora.
- 4.5.6. Închiderea Contului de card cu sold debitor, nu afectează drepturile de creanță ale Băncii față de Deținător, Banca având dreptul să ia toate măsurile pentru satisfacerea drepturilor de creanță deținute.
- 4.5.7. Obligațiile de plată ale Deținătorului aferente Contului de card și implicit, Serviciilor/ Produselor atașate acestuia, neexecutate, rămân valabile până la executarea integrală a acestora de către Deținător.
- 4.5.8. Închiderea unui Cont de card (în cazul în care Deținătorul deține mai multe conturi) și/sau încetarea utilizării de către Deținător a unui anumit serviciu sau produs aferent Contului de card nu afectează valabilitatea și aplicabilitatea în continuare a Condițiilor Generale pentru Conturile de card rămase și implicit Serviciile/Produsele bancare aferente acestora rămase.

CAPITOLUL V. SERVICII AFERENTE CARDURILOR DE PLATĂ

Secțiunea 5.1. Serviciul „SMS-notificări”

- 5.1.1. Orice Deținător poate să se aboneze la serviciul „SMS-notificări”, să utilizeze acesta și să se dezaboneze de la acesta.
- 5.1.2. Deținătorul se abonează la serviciul „SMS-notificări” prin semnarea Cererilor/Formulelor bancare, în care este menționat despre faptul abonării, sau acesta se poate abona la Serviciul dat în conformitate cu Condițiile de prestare a serviciului „SMS-notificări” și a altor mesaje de notificare. În cazul dezacordului cu abonarea la serviciul „SMS-notificări” sau în cazul intenției de dezabonare, Deținătorul urmează să specifice expres Băncii despre aceasta.
- 5.1.3. Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu serviciul „SMS-notificări” este reglementată de prezentele Condiții Generale, inclusiv și de Condițiile de prestare a serviciului „SMS-notificări” și a altor mesaje de notificare.
- 5.1.4. Până a solicita abonarea la Serviciul „SMS-notificări”, Deținătorul trebuie să ia cunoștință de [Condițiile de prestare a serviciului „SMS-notificări” și a altor mesaje de notificare](#) și de tarifele referitoare la utilizarea acestui serviciu.
- 5.1.5. Prin abonarea la serviciul „SMS-notificări” Deținătorul confirmă că acceptă Condițiile de prestare a serviciului „SMS-notificări” și a altor mesaje de notificare și Tarifele referitoare la acest Serviciu.

Secțiunea 5.2. Serviciul „Garmin Pay”/„Apple Pay”

- 5.2.1. Serviciul „Garmin Pay” – serviciu care oferă posibilitatea de a atașa cardul de plată emis de Bancă la un dispozitiv de tip Garmin, prin intermediul aplicației speciale pentru telefonul mobil/dispozitiv mobil, cu scopul de a efectua tranzacții prin tehnologia contactless prin intermediul dispozitivului Garmin.
- 5.2.2. Serviciul „Apple Pay” - serviciu care oferă posibilitatea de a atașa cardul de plată emis de Bancă la un dispozitiv de tip Apple, prin intermediul aplicației speciale pentru telefonul mobil/dispozitiv mobil, cu scopul de a efectua tranzacții prin tehnologia contactless prin intermediul dispozitivului Apple.
- 5.2.3. Orice Deținător poate să se aboneze la serviciile „Garmin Pay”/„Apple Pay” să le utilizeze și să se dezaboneze de la acestea.
- 5.2.4. Până a solicita abonarea la serviciile „Garmin Pay”/„Apple Pay”, Deținătorul trebuie să ia cunoștință cu [Termenii și condițiile de atașare a cardurilor emise de BC „Moldindconbank” S.A. în portofele electronice.](#)

Secțiunea 5.3. IPAD „MICB Web Banking”

- 5.3.1. Instrumentul de plată electronic cu acces la distanță „MICB Web Banking” – este un sistem informațional și tranzacțional de deservire bancară la distanța a clienților – persoanelor fizice – de tipul „internet-banking”, care utilizează tehnologia Web, fiind accesibil prin rețeaua Internet la adresa <https://wb.micb.md>.
- 5.3.2. Orice Deținător poate să se aboneze la „MICB Web Banking”, să îl utilizeze și să se dezaboneze de la acesta.
- 5.3.3. Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu abonarea și utilizarea „MICB Web Banking” este reglementată de prezentele Condiții Generale, Condițiile de utilizare a IPAD „MICB Web Banking” și Instrucțiunea de utilizare a IPAD „MICB Web Banking”.
- 5.3.4. Până a solicita abonarea la „MICB Web Banking”, Deținătorul trebuie să ia cunoștință de [Condițiile de utilizare a IPAD „MICB Web Banking”](#) și de Tarifele referitoare la utilizarea acestui IPAD.

5.3.5. Deținătorul recunoaște faptul că prin utilizarea Cardului și Codului PIN și / sau datelor Cardului, în conformitate cu prevederile Condițiilor de utilizare a **IPAD** „MICB Web Banking” referitoare la Abonarea la **IPAD**, Deținătorul confirmă că a luat cunoștință și că acceptă Condițiile de utilizare a **IPAD** „MICB Web Banking” și Tarifele referitoare la utilizarea acestui **IPAD** și că această Abonare are un statut echivalent cererii de Abonare la **IPAD** depusă de către Deținător și semnată cu semnătura olografă a acestuia.

Secțiunea 5.4. IPAD „MICB Mobile Banking”

- 5.4.1 Instrument de plată electronic cu acces la distanță „MICB Mobile Banking” – este un sistem informațional și tranzacțional de deservire bancară la distanță a clienților – persoanelor fizice – de tipul „mobile-banking”, care utilizează tehnologia aplicațiilor mobile, accesibil a fi instalat din magazinele virtuale oficiale „App Store” și „Google Play”.
- 5.4.2 Orice Deținător poate să se aboneze la „MICB Mobile Banking”, să instaleze aplicația mobilă, să îl utilizeze, și să se dezaboneze de la acesta.
- 5.4.3 Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu abonarea și utilizarea „MICB Mobile Banking” este reglementată de prezentele Condiții Generale, Condițiile de utilizare a **IPAD** „MICB Mobile Banking” și Instrucțiunea de utilizare a **IPAD** „MICB Mobile Banking”.
- 5.4.4 Până a solicita abonarea la „MICB Mobile Banking”, Deținătorul trebuie să ia cunoștință cu [Condițiile de utilizare a IPAD „MICB Mobile Banking”](#) și de Tarifele referitoare la utilizarea acestui **IPAD**.
- 5.4.5 Deținătorul recunoaște faptul că prin utilizarea Cardului și Codului PIN și / sau datelor Cardului, în conformitate cu prevederile Condițiilor de utilizare a **IPAD** „MICB Mobile Banking” referitoare la Abonarea la **IPAD**, Deținătorul confirmă că a luat cunoștință și că acceptă Condițiile de utilizare a **IPAD** „MICB Mobile Banking” și Tarifele referitoare la utilizarea acestui **IPAD** și că această Abonare are un statut echivalent cererii de Abonare la **IPAD** depusă de către Deținător și semnată cu semnătura olografă a acestuia.

Secțiunea 5.5. Serviciul „P2P MICB”

- 5.5.1. Serviciul „P2P MICB” oferă posibilitatea de a transfera mijloacele bănești de pe card pe card prin intermediul portalului www.transfer.md, bancomatelor gestionate de Bancă, **IPAD** „MICB Web Banking” și „MICB Mobile Banking” (accesibile Deținătorilor de carduri emise de Bancă), precum și de a alimenta cu numerar cardul în bancomatele Cash-in ale Băncii.
- 5.5.2. Serviciul „P2P MICB” poate fi utilizat atât de către Deținătorii de carduri emise de Bancă cât și de Clienții altor bănci, cu condiția respectării prevederilor și a limitărilor expuse în Condițiile de utilizare a Serviciului „P2P MICB”.
- 5.5.3. Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu utilizarea serviciului „P2P MICB” este reglementată de prezentele Condiții Generale, inclusiv și de Condițiile de utilizare a serviciului „P2P MICB”.
- 5.5.4. Inițiatorul unui transfer în cadrul serviciului „P2P MICB” recunoaște caracterul non-repudiabil al acestui tip de Tranzacție prin utilizarea elementelor de autentificare puse la dispoziția sa de către Bancă.
- 5.5.5. Anterior utilizării serviciului „P2P MICB”, inițiatorul transferului trebuie să ia cunoștință de [Condițiile de utilizare a serviciului „P2P MICB”](#), în vederea asigurării respectării prevederilor acestora și Tarifele referitoare la utilizarea acestui serviciu.
- 5.5.6. Faptul utilizării serviciului „P2P MICB” de către inițiatorul unei Tranzacții presupune că acesta a luat cunoștință și acceptă Condițiile de utilizare a serviciului „P2P MICB” și Tarifele referitoare la utilizarea acestui serviciu.

Secțiunea 5.6. Servicii Premium incluse în Categoria „Exclusiv”

- 5.6.1. Deținătorii de carduri din categoria „Exclusiv” pot beneficia de servicii Premium aferente acestor tipuri de carduri, fiind obligați, pe lângă prezentele Condiții Generale, să respecte adăugător și prevederile Condițiilor de utilizare a serviciilor Premium incluse în categoria „Exclusiv”.
- 5.6.2. Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu utilizarea cardurilor Categoriei „Exclusiv” este reglementată de prezentele Condiții Generale, inclusiv și de Condițiile de utilizare a serviciilor Premium incluse în Categoria „Exclusiv” și de Tarife.
- 5.6.3. Anterior utilizării cardurilor Categoriei „Exclusiv” și a serviciilor Premium, Deținătorul este obligat să ia cunoștință de [Condițiile de utilizare a serviciilor Premium incluse în Categoria „Exclusiv”](#) și Tarifele referitoare la utilizarea acestor servicii
- 5.6.4. Prin utilizarea cardurilor Categoriei „Exclusiv” și a serviciilor Premium, Deținătorul confirmă că acceptă Condițiile de utilizare a serviciilor Premium incluse în Categoria „Exclusiv”, și Tarifele aferente tipului de Pachet selectat.

Secțiunea 5.7. Serviciul „MICB 3D Secure”

- 5.7.1. Serviciul „MICB 3D Secure” este pus la dispoziția 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” și/sau "Verified by Visa".
- 5.7.2. Serviciul „MICB 3D Secure” este disponibil pentru orice card emis de BC „Moldindconbank” S.A.
- 5.7.3. Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu utilizarea/prestarea serviciului „MICB 3D-Secure” este reglementată de prezentele Condiții Generale, inclusiv și de Condițiile de utilizare a serviciului „MICB 3D-Secure” și de Tarife.
- 5.7.4. Anterior utilizării serviciului „MICB 3D-Secure”, Deținătorul este obligat să ia cunoștință cu [Condițiile de utilizare a serviciului „MICB 3D-Secure”](#) și Tarifele referitoare la utilizarea acestui serviciu.
- 5.7.5. Prin utilizarea serviciului „MICB 3D-Secure”, Deținătorul confirmă că acceptă Condițiile de utilizare a Serviciului „MICB 3D-Secure” și Tarifele aferente acestui serviciu.
- 5.7.6. Serviciul „MICB 3D Secure” este pus la dispoziția 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” și/sau "Verified by Visa".
- 5.7.7. Serviciul „MICB 3D Secure” este disponibil pentru orice card emis de BC „Moldindconbank” S.A.
- 5.7.8. Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu utilizarea/prestarea serviciului „MICB 3D-Secure” este reglementată de prezentele Condiții Generale, inclusiv și de Condițiile de utilizare a serviciului „MICB 3D-Secure” și de Tarife.
- 5.7.9. Anterior utilizării serviciului „MICB 3D-Secure”, Deținătorul este obligat să ia cunoștință cu [Condițiile de utilizare a serviciului „MICB 3D-Secure”](#) și Tarifele referitoare la utilizarea acestui serviciu.
- 5.7.10. Prin utilizarea serviciului „MICB 3D-Secure”, Deținătorul confirmă că acceptă Condițiile de utilizare a Serviciului „MICB 3D-Secure” și Tarifele aferente acestui serviciu.

Secțiunea 5.8. Serviciile sistemului de plăți instant „MIA”

- 5.8.1 Serviciile de plăți în cadrul sistemului de plăți instant „MIA” (Sistem MIA) oferă posibilitatea Clientului de a transfera mijloacele bănești către alte persoane, de pe un cont bancar pe alt cont bancar (deschis în cadrul Băncii sau la alt prestator de servicii de plată, participant la Sistemul

„MIA”), prin intermediul aplicației „MICB Mobile Banking”, indicând doar numărul de telefon al destinatarului, cât și oferă posibilitatea de a primi mijloace bănești, fără a oferi datele cardului.

5.8.2. Clientul Băncii poate utiliza serviciile sistemului „MIA”, doar dacă este abonat la **IPAD** „MICB Mobile Banking” și a activat serviciile respective prin intermediul aplicației „MICB Mobile Banking”, din meniul „Setări”.

5.8.3. Prin utilizarea serviciilor de plăți instant „MIA”, Clientul confirmă că acceptă Termenii și Condițiile de utilizare a serviciilor sistemului de plăți instant ”MIA”.

CAPITOLUL VI. SERVICIUL CASETE DE SIGURANȚĂ

6.1. Banca oferă în locațiune caseta de siguranță în care Clientul poate păstra obiecte de valoare. Caseta de siguranță se află într-o încăpere special amenajată din cadrul sucursalei Băncii, este dotată cu sisteme de protecție și anti-incendiu.

6.2. Pentru garantarea executării de către Client a obligațiilor contractuale, inclusiv cele de predare Băncii, la data încetării locațiunii, a casetei de siguranță în starea corespunzătoare, de restituire a cheii sau a cartelei magnetice (în continuare „accesorii”), de compensare a cheltuielilor de deschidere forțată a casetei, Clientul achită Băncii o garanție, conform Tarifelor Băncii.

6.3. În cazul pierderii sau furtului accesoriilor deținute de Client, Banca va reține din suma garanției toate cheltuielile necesare pentru deschiderea forțată a casetei de siguranță, restabilirea stării funcționale a casetei de siguranță, dacă acestea nu au fost achitate de Client.

6.4. Banca este obligată:

- a) să pună la dispoziția Clientului o încăpere separată pentru consultarea conținutului casetei de siguranță;
- b) să informeze despre Tarifele Băncii în vigoare și aprobarea noilor Tarife prin plasarea respectivei informații pe pagina web a Băncii și pe panourile informative în subdiviziunile Băncii **cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de data intrării lor în vigoare.**

6.5. Banca are dreptul:

- a) să implementeze măsurile de securitate, reținute drept necesare pentru paza Tezaurului în care se află casete de siguranță;
- b) să solicite Clientului prezentarea conținutului casetei de siguranță, în cazul apariției suspiciunilor privind introducerea și/sau păstrarea obiectelor interzise;
- c) să supună Clientul verificării cu detectorul de metale în vederea prevenirii pătrunderii în incinta Băncii a persoanelor cu arme de foc, arme albe și alte obiecte interzise.

6.6. Clientul este obligat:

- a) să utilizeze caseta de siguranță conform destinației stabilite în contract;
- b) să se informeze de sine stătător privind mărimea chiriei și plăților aferente conform Tarifelor Băncii în vigoare la data semnării contractului și prelungirii termenului acestuia.
- c) să informeze Banca imediat, în scris, despre depistarea defectelor exterioare ale casetei de siguranță, înaintea deschiderii acesteia;
- d) să prezinte conținutul casetei de siguranță la solicitarea Băncii, ca urmare a suspiciunilor privind introducerea și/sau păstrarea obiectelor interzise;
- e) să predea Băncii caseta de siguranță, cu accesorii, în stare funcțională bună, la data încetării locațiunii;
- f) să nu admită pierderea și deteriorarea accesoriilor, în caz contrar să anunțe Banca despre aceasta imediat, prin orice mijloc disponibil, cu confirmarea scrisă, depusă în termen de până la 5 zile;

6.7. Clientului îi este interzis:

- a) să păstreze în caseta de siguranță: arme, substanțe explozive, toxice, radioactive și alte bunuri similare, produse inflamabile, droguri, obiecte urât mirositoare, produse ușor alterabile sau alte obiecte de acest gen, bunuri furate sau obținute în orice alt mod ilicit;

- b) să dea în sub locațiune caseta de siguranță, să cesioneze drepturi ce rezultă din locațiunea casetei de siguranță;
 - c) să confecționeze duplicate ale accesoriilor primite de la Bancă.
- 6.8. Contractul de locațiune a casetei de siguranță poate fi rezolvit:
- a) prin acordul părților – în orice moment;
 - b) la inițiativa unei Părți – cu preaviz conform pct.6.9.;
 - c) temeuri prevăzute de lege.
- 6.9. Rezoluțiunea contractului în temeiul prevăzut de pct.6.8., lit. b. se va produce: (i) cu un preaviz de 15 zile - în caz de rezoluțiune pe motive imputabile Clientului (admiterea restanțelor, încălcarea altor clauze contractuale, etc.); (ii) fără termen de preaviz – la păstrarea bunurilor ușor alterabile, apariției mirosului neplăcut și în caz de pericol iminent pentru sănătatea persoanelor și/ sau integritatea bunurilor; (iii) cu un preaviz de 2 luni – în celelalte cazuri. Banca va expedia notificarea de rezoluțiune la adresa de e-mail sau prin scrisoare recomandată la adresa de domiciliu, comunicată Băncii de către Client.
- 6.10. Locațiunea încetează la expirarea termenului contractului sau în alte cazuri prevăzute de lege sau contract.
- 6.11. La încetarea locațiunii (expirarea termenului sau rezoluțiunea), Clientul va preda Băncii caseta de siguranță liberă de bunurile păstrate anterior și va restitui Băncii accesoriile.
- 6.12. Dacă după încetarea locațiunii Clientul nu va îndeplini obligațiile contractuale, Banca va calcula și va cere, iar Clientul este obligat să achite chiria pentru toată durata întârzierii, inclusiv până la data ridicării de către Client a bunurilor sale de la Bancă, în conformitate cu Tarifele Băncii în vigoare, precum și cheltuielile generate de încălcarea obligațiilor contractuale.

CAPITOLUL VII. DISPOZIȚII FINALE

Secțiunea 7.1. Împuternicirile acordate Băncii

- 7.1.1 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 prevăzute de prezentele Condiții Generale sau stabilite de legislația în vigoare.
- 7.1.2 În acest sens, Banca are dreptul să solicite, iar Clientul este obligat să prezinte Băncii informațiile și documentele justificative aferente sumelor creditate eronat în Contul bancar, în cazul în care destinația plății aferentă înregistrărilor în Cont nu permite determinarea și identificarea scopului și naturii operațiunilor.
- 7.1.3 În cazul debitării contului de depozit neajuns la scadență în scopul prevăzut în pct.7.1.1 al prezentei secțiuni, se vor aplica prevederile expuse în pct.3.1.15 din prezentele Condiții Generale în modul corespunzător.
- 7.1.4 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.
- 7.1.5 Clientul declară că împuternicirile acordate în baza prezentei secțiuni sunt acordate Băncii pe întreagă perioada existenței obligațiilor pecuniare (scadente sau viitoare) ale Clientului față de Bancă.

Secțiunea 7.2. Confidențialitate. Secret bancar

7.2.1 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 7.3. Notificări

7.3.1 Toate notificările sau orice alte comunicări ale Băncii adresate Clientului/Utilizatorului autorizat, 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 emisă 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-Banking/ MICB Mobile-Banking, 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.

7.3.2 Notificările Băncii vor fi expediate utilizând datele de contact indicate de către Client/ Utilizatorului autorizat 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.

7.3.3 Toate notificările sau orice alte comunicări ale Clientului 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 a 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, Cereri/Formulare bancare sau în Contractul specific);
- d) comunicate prin apel telefonic la numărul +373 22 71 71 71, Serviciul Suport 24/24. Notificările, cererile sau orice alte comunicate ale Clientului vor fi luate în considerație de către Bancă doar dacă Clientul va oferi Băncii suficiente date de identificare (de exemplu: prenume, IDNP, domiciliu) și cu condiția că acestea să coincidă cu datele de identificare înregistrate în sistemele Băncii.

7.3.4 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 echivalate), Banca poate solicita Clientului prezentarea acestui document în formă scrisă, sau printr-o altă cale de comunicare, iar în cazul neconformării cerințelor 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.

7.3.5 Banca are dreptul să înregistreze convorbirile telefonice între Client și Bancă.

7.3.6 Pe durata relației contractuale, comunicarea între Bancă și Client se va desfășura în limba de stat.

Secțiunea 7.4. Legislația aplicabilă. Reclamații. Litigii.

- 7.4.1 Relațiile contractuale stabilite între Bancă și Client sunt guvernate și interpretate conform legislației Republicii Moldova.
- 7.4.2 Orice neînțelegere, rezultând din interpretarea și/sau executarea prevederilor Contractului-cadru, se va soluționa, pe cât posibil, pe cale amiabilă.
- 7.4.3 Clientul și Banca convin ca răspunsurile la plângerile/reclamațiile referitoare la serviciile bancare să fie transmise de Bancă prin una din modalitățile de comunicare prevăzute la pct.7.3.1 lit.a)-d), în conformitate cu termenele și condițiile prevăzute de legislația privind serviciile de plată.
- 7.4.4 Banca va examina reclamația Clientului și va comunica răspunsul său către acesta, în termen de cel mult 15 (cincisprezece) zile lucrătoare de la primirea reclamației, dacă legea nu prevede altfel. În situații excepționale, dacă răspunsul nu poate fi oferit în termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voința Băncii, aceasta este obligată să transmită un răspuns provizoriu, în care indică explicit motivele pentru care răspunsul la reclamație va ajunge cu întârziere și termenul în care Clientul va primi răspunsul final. Termenul pentru primirea răspunsului final nu poate depăși 35 de zile lucrătoare de la primirea reclamației.
- 7.4.5 În cazul în care obiectul reclamației se referă la Operațiunile efectuate cu utilizarea Cardului Utilizatorului autorizat, reclamația trebuie să fie semnată de Deținătorul principal și Utilizatorul autorizat.
- 7.4.6 Dacă Banca nu a examinat reclamația în termenul indicat în pct.7.4.4. și/sau Clientul nu este de acord cu decizia comunicată, acesta este în drept să se adreseze cu o sesizare în acest sens **Comisiei Naționale a Pieței Financiare (mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr.77)**, precum și **Băncii Naționale a Moldovei (mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1)**, fie să intenteze acțiuni împotriva Băncii în instanța de judecată competentă din Republica Moldova, în conformitate cu legislația în vigoare.

Secțiunea 7.5. Circumstanțe care justifică neexecutarea obligațiilor contractuale

- 7.5.1 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.
- 7.5.2 În cazul în care impedimentul justificator este doar temporar, justificarea produce efecte pe durata existenței impedimentului.
- 7.5.3 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.7.3.1 lit.a)-e) din prezentele Condiții Generale, iar în cazul unui număr mare de destinatari, inclusiv prin modalitatea prevăzută la pct.7.3.1 lit.f) din prezentele Condiții Generale, evitând divulgarea datelor de identificare ale Clientilor.

Anexa 1. Formular de informare a deponenților

Informații de bază referitoare la protecția depozitului:	
Depozitele constituite la <i>BC „Moldindconbank” SA</i> sunt protejate de către:	Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB). ¹
Nivelul de acoperire:	Nivelul de acoperire stabilit este de 200 000 de lei moldovenești per deponent per bancă. ² Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferent cărora nu a avut loc 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 200 000 de lei moldovenești. ²
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană (alte persoane):	Se aplică limita de 200 000 de lei moldovenești, separat, pentru fiecare deponent. ³
Perioada de plată a compensațiilor convenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la bancă:	7 zile lucrătoare. ⁴
Moneda de plată a compensației:	Lei moldovenești (MDL).
Date de contact:	Adresa: MD-2004, mun. Chișinău, Republica Moldova, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 180, bir. 1312 Telefon: (373 22) 29 60 51 Tel/Fax: (373 22) 29 62 81 E-mail: info@fgdsb.md
Informații suplimentare ⁵ :	Pagina web al FGDSB (www.fgdsb.md).
Confirmare de primire de către deponent:	

¹ Schema responsabilă de protecția depozitului dumneavoastră:

Depozitul dumneavoastră este acoperit de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. În caz de insolvență a băncii la care aveți depozite, acestea sunt acoperite în limita nivelului de acoperire stabilit de 200 000 de lei moldovenești.

² Nivelul de acoperire:

În cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o bancă nu își poate onora obligațiile financiare conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit de 200 000 de lei moldovenești. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție de credit sunt agregate pentru determinarea încadrării în nivelul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 190 000 de lei moldovenești și un cont curent în care are 20 000 de lei moldovenești, acestuia i se vor rambursa doar 200 000 de lei moldovenești.

³ Nivelul de acoperire aplicabil conturilor comune:

În cazul conturilor comune, nivelul de acoperire de 200 000 de lei moldovenești se aplică fiecărui deponent.

În următoarele cazuri, depozitele sunt acoperite peste nivelul de acoperire, până la suma de 400 000 de lei moldovenești:

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

Informații suplimentare sunt disponibile pe pagina web a FGDSB (www.fgdsb.md).

⁴ Plata compensațiilor:

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB),

Adresa: MD-2004, mun. Chișinău, Republica Moldova, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 180, bir. 1312.

Telefon: (373 22) 29 60 51, e-mail: info@fgdsb.md.

Acesta vă va acorda compensațiile cuvenite (până la nivelul de acoperire de 200 000 de lei moldovenești) în termen de 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

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

⁵ **Alte informații importante:**

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

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