



## REGULILE DE FUNCȚIONARE A CONTULUI DE CARD ȘI UTILIZARE A CARDULUI ATAȘAT persoane fizice

### Dispoziții generale

1. Prezentele Reguli de funcționare a contului de card și utilizare a cardului atașat, denumite în continuare „Reguli”, reprezintă cadrul general contractual în baza căruia Banca deschide și asigură funcționarea Contului de card, stabilește regulile generale de emiteră, utilizare, administrare a Cardurilor de către Deținători și totodată, stabilește condițiile serviciilor și produselor atașate Contului de card oferite de Bancă și beneficiate de Deținător.

2. Prezentele Reguli completează Tarifele și Limitele în vigoare ale Băncii aferente cardurilor și utilizării produselor/serviciilor atașate contului de card (denumite în continuare „Tarife”), prevederile formularului Cererii de deschidere a contului de card și emiteră a cardului, prevederile formularelor documentației specifice de solicitare a fiecărui serviciu/produs al Băncii atașat Contului de card (pe suport de hârtie sau în format electronic) indiferent de denumirea pe care o poartă (cerere, acord, contract, etc.) și totodată, Condițiile specifice de utilizare a fiecărui produs sau serviciu atașat Contului de card. **Oricare din aceste documente care au fost semnate de către Client sau în baza cărora Clientul s-a abonat la un anumit serviciu/produs și care au fost aprobate de către Bancă împreună cu prezentele Reguli și Tarife ale Băncii, au valoarea unui Contract-cadru aplicabil pe un termen nedeterminat între Bancă și Deținător, în derularea raportului de cont de card (denumit în continuare „Contract”).**

3. Contractul intră în vigoare de la data aprobării de către Bancă, prin semnare, a Cererii de deschidere a contului de card și emiteră a cardului semnate de către Deținător și rămâne în vigoare până la data închiderii

tuturor Conturilor de card ale Deținătorului și corespunzător, încetarea tuturor serviciilor și produselor Băncii atașate Conturilor respective.

4. Prin semnarea de către Deținător a formularului Cererii de deschidere a contului de card și de emiteră a cardului, Deținătorul confirmă că prezentele Reguli i-au fost puse la dispoziție, a luat cunoștință cu conținutul acestora și își exprimă acordul referitor la toate prevederile acestora.

5. Regulile în vigoare împreună cu Tarifele în vigoare ale Băncii aferente cardurilor și utilizării produselor/serviciilor atașate contului de card și Condițiile specifice de utilizare a fiecărui produs sau serviciu atașat Contului de card sunt puse la dispoziția oricărui Deținător sau potențial Deținător pe pagina web a Băncii la adresa [www.micb.md](http://www.micb.md), astfel încât acestea pot fi accesate în orice moment.

6. Dezabonarea de către Deținător sau renunțarea acestuia la utilizarea unui anumit produs sau serviciu referitor la Carduri nu afectează utilizarea altor produse sau servicii și respectiv, nu afectează valabilitatea Contractului.

### Definiții

7. În cuprinsul prezentelor Reguli și în orice alt document care derivă sau are legătura cu acestea, termenii de mai jos vor fi înțeleși după cum urmează:

▪ **Contract-cadru, Contract** – Contract în baza căruia Banca asigură deschiderea, funcționarea, administrarea și închiderea contului de card, stabilește regulile de utilizare a Cardului și totodată, stabilește condițiile serviciilor și produselor atașate Contului de card oferite de Bancă și beneficiate de Deținător. Contractul constă din Cererea de deschidere a contului de card și emiteră a cardului, Tarifele în vigoare ale Băncii aferente Cardurilor și utilizării produselor atașate Contului de card, Regulilor de funcționare a contului de card și utilizare a cardului atașat, Condițiile de prestare a serviciului „SMS-notificări”, Condițiile de utilizare a sistemului „MICB Web Banking”,

Condițiile de utilizare a sistemului „MICB Mobile Banking”, Condițiile de utilizare a serviciului „Cash by Code”, Condițiile de utilizare a serviciului „P2P MICB”, Condițiile de utilizare a serviciului „MICB 3D-Secure”, Condițiile de utilizare a serviciilor Premium incluse în categoria Exclusiv.

▪ **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 de deschidere a contului de card și emiteră a cardului.

▪ **Utilizator autorizat** – Deținător de card, altul decât Deținătorul principal: persoana fizică pe numele căreia Deținătorul a solicitat emiterăa unui Card suplimentar, recunoscută și acceptată de către Deținător ca având acces la unele sau la toate drepturile sale. În prezentele Reguli, orice referire la Deținător se aplică întocmai și Utilizatorului autorizat.

▪ **Card** – card de plată emis de BC „Moldindconbank” S.A. pe numele Deținătorului în conformitate cu Contractul. Cardul este suport de informație standardizat, protejat și personalizat, utilizat de către Deținător în modul prevăzut de prezentul Contract și 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 Banca (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.

▪ **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.



- **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.
- **Beneficiar al plății** – persoana care este destinatarul fondurilor ce au făcut obiectul unei operațiuni de plată.
- **Prestator de servicii de plată** – persoana juridică care are dreptul de a presta servicii de plată în sensul Legii cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. În baza prezentelor Reguli și a celorlalte componente ale Contractului, prestatorul de servicii de plată este Banca.
- **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.
- **Disponibilul din cont** – suma tuturor mijloacelor bănești din contul de card, care poate fi folosită de către Deținătorul cardului la efectuarea operațiunilor prin cardul 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.
- **Operațiune de plată, Operațiune, Tranzacție** – acțiune inițiată de plătitor sau beneficiarul plății, de depunere, transferare sau retragere de fonduri.

**Operațiune „contactless”** – operațiune efectuată cu utilizarea tehnologiei „contactless” a Cardului, care permite efectuarea plăților la terminalele POS 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.

- **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.

- **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.

- **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.

- **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.

- **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 etările comerciantului (specificate de timp sau sumă). Tranzacția recurentă apare atunci când un Deținător de card autorizează în mod expres un comerciant să utilizeze atele 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.

- **Cod „Cash by Code”** – cod de unică folosință generat în sistemele “MICB Web Banking” și “MICB Mobile Banking” format dintr-o componentă din 6 cifre și/sau în format grafic - cod de bare (doar pentru sistemul “MICB Mobile Banking”). Acest cod poate fi utilizat pentru retragerea numerarului de către Beneficiar, din inițiativa și cu participarea nemijlocită a Deținătorului, cu condiția respectării Condițiilor de utilizare a serviciului „Cash by Code”.

- **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.

- **Tarife** – Tarifele și Limitele privind deservirea cardurilor de plată emise de BC „Moldindconbank” S.A. – lista taxelor, comisioanelor și limitelor aplicate de Bancă la deservirea cardurilor, administrarea Contului de card, utilizarea serviciului „SMS-notificări”, a sistemului „MICB Web Banking”, precum și a altor servicii oferite de Bancă prin intermediul Cardului, care sunt parte integrantă a Contractului.



- **Sistem de plăți** – Sistemul internațional de plăți MasterCard Worldwide și/sau Visa International.
- **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.
- **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.
- **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).
- **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”.
- **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.
- **Operator** – salariatul comerciantului sau al băncii participante la Sistemul de plăți care efectuează nemijlocit deservirea Deținătorului la ghișeu bancar sau punctul comercial al comerciantului.

▪ **Bon, Chitanță, Cec** – un document primar, perfectat la comerciant/ghișeu 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.

▪ **FATCA** – (Foreign Account Tax Compliance Act) – Legea SUA a conformității fiscale a conturilor străine care impune raportarea de către instituțiile financiare străine (înregistrate într-o altă țară decât SUA) a clienților SUA, inclusiv a celor care trăiesc în afara granițelor SUA, către Autoritățile Fiscale Americane (IRS – Internal Revenue Service).

### Deschiderea Contului de card

**8.** La cererea clientului, Banca are dreptul de a deschide conturi de card, în lei moldovenești (MDL) și/sau în valută străină (USD, EUR) și de a emite carduri atașate la conturile respective. La deschiderea Contului de card, Deținătorul este obligat să asigure plata taxei de emisie a cardului/cardurilor care sunt atașate la contul de card stabilite în Tarife.

**9.** La deschiderea Contului de card și emiterea cardului atașat, Banca este obligată să identifice și să verifice identitatea Deținătorului și/sau a oricărei persoane care acționează în numele acestuia și de asemenea, fiind obligată să verifice și să colecteze informațiile necesare în scopul implementării prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și FATCA. Banca este în drept să-i solicite Deținătorului și/sau persoanei care acționează în numele acestuia oricare documente și/sau informații pe care le va considera necesare în scopul justificării solicitării de deschidere a Contului de card și emisie a cardului. Totodată, Banca este în drept ca oricând pe parcursul derulării relației de afaceri, să-i solicite Deținătorului documentele și informațiile necesare de justificare sau de verificare a identității Deținătorului sau a oricărei persoane care acționează în numele acestuia și/sau a operațiunilor solicitate a fi efectuate. În acest sens, Deținătorul sau persoana care acționează în numele

acestuia sunt obligați să prezinte Băncii toate documentele și informațiile în forma, conținutul și modul solicitat de Bancă.

**10.** Deschiderea Contului de card precum și emiterea Cardului atașat la Contul respectiv este la discreția Băncii, fără a fi necesară justificarea deciziei aferente.

**11.** Banca va refuza deschiderea Contului de card cu emiterea Cardului atașat, precum și executarea oricărei operațiuni de plată sau continuarea relațiilor de afaceri, din orice motiv justificat, inclusiv din motivul neprezentării tuturor informațiilor și documentelor solicitate de Bancă în vederea deschiderii Contului de card, identificării și verificării identității Deținătorului, a Reprezentantului legal și/sau a Persoanei împuternicite prin procură; din motivul neprezentării tuturor informațiilor și documentelor în legătură cu operațiunile solicitate a fi efectuate sau în legătură cu necesitatea respectării de către Bancă a reglementărilor interne sau actelor normative în vigoare printre care cele privitoare la prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului și/sau FATCA. De asemenea, Banca va refuza deschiderea Contului de card cu emiterea Cardului atașat, precum și executarea oricărei operațiuni de plată sau continuarea relațiilor de afaceri, din motivele existenței suspiciunilor întemeiate cu privire la adevărata natură a datelor declarate de Deținător și/sau cu privire la operațiunile derulate prin Contul de card, precum și din oricare alt motiv ce rezultă din prevederile legale și reglementările interne ale Băncii aferente cunoașterii clientului, prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului. În aceste situații, Banca nu este obligată să-i explice Deținătorului motivele refuzului.

**12.** Banca va deschide Contul de card și va emite cardul atașat la acesta în condițiile prevăzute de prezentele Reguli, reglementările legale în vigoare și reglementările interne ale Băncii, în baza completării și semnării de către Deținător a formularului Cererii de deschidere a contului de card și emisie a cardului însoțite de documentele solicitate de Bancă și în urma aprobării, în scris, a Cererii respective de către Bancă.



**13.** Contul de card poate fi deschis, administrat și închis în baza unei procuri valabile în conformitate cu legislația în vigoare, prezentată în formă autenticată notarial și după caz, apostilată sau supralegalizată. Referitor la instrumentul Cardului de plată, în baza unei procuri întocmite conform legislației în vigoare, prezentată în formă autenticată notarial și după caz, apostilată sau supralegalizată, Banca poate accepta ridicarea, de către persoana împuternicită 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 Cererii de emisie / reemisie a cardului (în cazul în care Cerere de emisie / reemisie nu a fost depusă personal de către Deținător).

**14.** Ca excepție de la prevederea expusă în pct. 13 din prezentele Reguli, Banca nu acceptă deschiderea Contului de card pe numele persoanei nerezidente în baza procurii și la fel, neacceptând nici ridicarea Cardului de plată din numele persoanei nerezidente în baza procurii.

### Prevederi privind operațiunile aferente Contului de card

**15.** Prin Contul de card, Deținătorul poate efectua operațiuni de depunere, transfer sau retragere de fonduri, în următoarele moduri:

- depunere/retragere de numerar la ghișeele Băncii;
- depunere/retragere de numerar cu sau fără 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 Tarife;
- transfer bancar dintr-un alt / la alt cont deschis la Bancă sau la o altă bancă;
- alte modalități oferite de către Bancă.

**16.** Pentru efectuarea unei operațiuni în Contul de card, Deținătorul urmează să-și exprime consimțământul (autorizarea operațiunii), care poate fi dat fie înainte, fie

după executarea de către Bancă a operațiunii, într-una sau mai multe din următoarele modalități:

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

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

- introducerea corectă a datelor solicitate de autentificare, în cazul operațiunilor prin Web banking și Mobile banking (anterior executării de către Bancă a tranzacției);

- prin indicarea corectă a numărului cardului, codului CVV2/CVC2, datei expirării cardului, 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 (anterior executării de către Bancă a tranzacției). În cadrul serviciului „Cash by Code” introducerea corectă a Codului „Cash by Code” reprezintă consimțământul (autorizarea) din partea Deținătorului în vederea procesării de către Bancă a tranzacției de eliberare/introducere a numerarului din Contul de Card al Deținătorului.

**17.** La efectuarea Tranzacțiilor cu cardul la unii comercianți sau la unele ghișee bancare, operatorul poate condiționa efectuarea unei operațiuni de prezentarea anterioară a unui act de identitate al Deținătorului.

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

menționate la pct. 16. În cazurile în care Banca nu execută sau execută în modul necorespunzător operațiunile de plată, aceasta poartă răspundere conform prevederilor legislației în vigoare.

**19.** 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 valurilor, în următoarea ordine:

- 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;
- 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;
- 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.

**20.** Ulterior acțiunilor de blocare conform pct.19, la primirea de către Bancă a cererii de decontare a sumelor operațiunilor blocate, Banca va efectua decontarea



sumelor respective din Contul Deținătorului, în următoarea ordine:

- 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, atunci nu au loc convertiri de valute la momentul decontării;

- 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 deconta suma operațiunilor inițiate de către Deținător cu convertirea valutei acestora la cursul stabilit de Visa/Mastercard de la momentul decontării sumelor operațiunilor și apoi cu convertirea acestora la cursul valutar stabilit de către Bancă pentru operațiunile cu carduri de plată de la data decontării;

- dacă valuta sumelor operațiunilor de transfer sau de retragere de fonduri blocate de către Bancă coincide cu valuta sistemelor de plăți Visa/Mastercard de decontare a operațiunilor respective, dar diferă de valuta Contului, atunci Banca va deconta 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 decontării.

**21.** 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 valutar stabilit de către Bancă pentru operațiunile cu carduri de plată de la data depunerii numerarului.

**22.** Banca stabilește cursul de schimb valutar pentru operațiunile cu carduri de plată, acesta putând fi accesat pe pagina web a Băncii la adresa [www.micb.md](http://www.micb.md). Banca poate opera modificări ale cursului de schimb valutar fără nici o notificare prealabilă, atât timp cât modificările sunt bazate pe modificările cursului valutar de referință.

**23.** 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, în care Deținătorul principal are calitate de Debitor.

**24.** Deținătorul principal este obligat să monitorizeze lunar starea Contului de card pentru a nu permite apariția overdraftului neautorizat în Contul de card.

**25.** 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. Deținătorul este obligat să le ramburseze imediat odată cu constatarea faptului apariției overdraftului neautorizat.

**26.** 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, în cel mai scurt timp posibil, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării contului său, prin depunerea în scris a unei reclamații. Termenul limită menționat mai sus nu se aplică în cazul în care Banca nu și-a îndeplinit obligația de a furniza sau de a face disponibile informațiile legate de această operațiune, în conformitate cu condițiile prevăzute de legislația în vigoare.

**27.** 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.

**28.** În cazul unei operațiuni de plată declarate de către Deținător ca fiind neautorizată (efectuată altfel decât este prevăzut la pct. 16, precum și în cazul în care Deținătorul a respectat prevederile din pct. 63), Banca va rambursa Deținătorului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate, imediat după constatare, și, dacă este cazul, va readuce contul debitat în situația în care s-ar fi aflat acesta dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat, numai dacă în urma verificărilor efectuate,

Banca va constata că operațiunea de plată efectuată a fost într-adevăr neautorizată.

**29.** 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.

**30.** 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.

**31.** 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.

**32.** 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.

**33.** Banca își onorează obligația de a pune în mod gratuit la dispoziția Deținătorului principal, o dată pe lună, extrasul de pe Contul de card, care cuprinde soldul Contului de card, suma overdraftului neautorizat, suma fiecărei operațiuni creditate în și debitate din Contul de card al Deținătorului în luna respectivă:

- în modul electronic solicitat de Deținătorul principal (e-mail) și/sau
- pe suport de hârtie, la Ghișeele Băncii la solicitare și/sau



- printr-o altă modalitate convenită suplimentar cu Banca.

Extrasul de cont pe o lună calendaristică va fi oferit Deținătorului principal începând cu data de zece a lunii următoare. Pentru extrasul(ele) de cont suplimentar(e), Banca are dreptul de a percepe un comision, conform Tarifelor.

### **Taxe și comisioane. Debitare a Contului de card**

**34.** Pentru serviciile prestate de deschidere a Contului de card și emiteră a cardului și de asemenea, pentru prestarea serviciilor/produselor 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 produselor/serviciilor atașate Contului de card.

**35.** Deținătorul este obligat să achite plățile datorate Băncii în conformitate cu termenele și condițiile Contractului și în special, Tarifele Băncii.

**36.** Deținătorul autorizează Banca să debiteze oricare Cont de card al său deschis la Bancă, fără preaviz sau permisiunea prealabilă a Deținătorului, cu sumele:

- ce reprezintă oricare plăți datorate Băncii conform Contractului și/sau altor contracte încheiate cu Banca și/sau legislației în vigoare, inclusiv, dar fără a se limita la: plata taxelor, comisioanelor, dobânzilor de întârziere sau penalităților datorate Băncii;
- care au fost transferate eronat de către Bancă în Contul de card al Deținătorului;
- ce reprezintă cheltuielile suportate de către Bancă pentru prestarea unor servicii suplimentare, la cererea Deținătorului, inclusiv a celor de reemitere a unui card pierdut sau furat.
- 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;

- creditate în Contul de card al Deținătorului prin încălcarea gravă a regulilor sistemelor internaționale de plăți;
- ce reprezintă cheltuielile suportate de Bancă în urma debitării Contului Deținătorului.

**37.** 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.

**38.** 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 conform pct. 33.

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

**39.** Cardul și PIN-ul trebuie să fie utilizate de către Deținător, în strictă concordanță cu prezentele Reguli. Deținătorul va afla codul PIN din plicul PIN înmănat 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.

**40.** După înmânarea Deținătorului sau persoanei care acționează în numele acestuia, a plicului PIN și a cardului, Banca poartă răspundere exclusiv pentru situațiile prevăzute expres în Reguli.

**41.** Banca va elibera cardul Deținătorului după ce acesta va achita toate taxele conform Tarifelor. În cazul în care Deținătorul nu ridică cardul timp de 3 luni din data depunerii Cererii, Banca are dreptul să distrugă cardul, fără a restitui taxele achitate anterior de către Deținător.

**42.** La primirea cardului, Deținătorul este obligat să semneze cardul cu un pix, în panelul pentru semnătură de pe versoul cardului.

**43.** 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.

**44.** Banca reemite gratis cardurile expirate doar în primele 3 luni după expirarea cardului.

**45.** Banca are dreptul să refuze reemiterea unui Card fără a fi necesară justificarea acestei decizii.

**46.** Cardul este proprietatea Băncii. Acesta trebuie restituit imediat Băncii, la cererea acesteia.

**47.** 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 Cererea de emiteră a cardului suplimentar.

**48.** 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.

**49.** Cardul nu este un instrument de plată transferabil. Acesta poate fi utilizat doar:

- de către Deținător;
- în conformitate cu actele normative în vigoare, Regulile și Tarifele Băncii;
- pe parcursul perioadei de valabilitate;

- cu respectarea de către Deținător a dreptului Băncii de a nu autoriza o anumită operațiune inițiată cu Cardul.

**50.** 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.

**51.** 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 Tarife.

**52.** Este interzisă utilizarea cardului în tranzacțiile interzise de legislația în vigoare, inclusiv pentru procurarea mărfurilor/serviciilor interzise de legislația în vigoare.

**53.** 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.

**54.** La efectuarea tranzacțiilor cu card la comercianți sau la ghișeu 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.

**55.** Operatorul este obligat să pună la dispoziția Deținătorului o copie a chitanței (la necesitate).

**56.** 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.

**57.** 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, banii datorati), 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). Pentru dezabonarea de la efectuarea plăților recurente Deținătorul urmează să se adreseze comerciantului respectiv.

**58.** 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.

**59.** 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 deschiderii plicului PIN, iar plicul PIN trebuie distrus imediat după acest fapt.

**60.** Deținătorul nu are dreptul să introducă modificări de orice gen în elementele cardului, cu excepția aplicării semnăturii în panelului pentru semnătură. Cardul care prezintă semne evidente ale unor modificări poate fi reținut de către Bancă.

**61.** 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.63 și pct.64.A**

**62.** Deținătorul va suporta toate pierderile legate de orice operațiune neautorizată în cazul în care aceste pierderi rezultă din nerespectarea intenționată sau ca urmare a neglijenței grave față de obligațiile ce îi revin Deținătorului în legătură cu utilizarea cardului și nerespectarea măsurilor de prevenire a fraudelor prevăzute în **p.63**.

**63.** În vederea prevenirii cazurilor de fraudă, Deținătorul, pe lângă respectarea celorlalte prevederi ale prezentelor Reguli, 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 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.

**64.** 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 54-89-40**. Serviciul este disponibil non-stop.

- să blocheze cardul - prin sistemele Băncii de deservire la distanță: „MICB Web Banking” și „MICB Mobile banking”.

După notificarea verbală (la telefon), Deținătorul este obligat să confirme notificarea în scris, odată ce dispune de posibilitatea rezonabilă de a face acest lucru.

Declarația va fi depusă la orice Ghișeu al Băncii sau va fi expediată prin poștă în adresa Băncii.

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 furtul 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. **63**.

C) Deținătorul:

- odată cu notificarea privind pierderea sau furtul cardului, 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.

**65.** 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.

**66.** 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.

**67.** 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 Tarife. 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.

**68.** În funcție de situația pe piața valutară, Banca are dreptul de a limita Tranzacțiile de retragere a numerarului în valuta diferită de valuta Contului de card, efectuate pe teritoriul Republicii Moldova.

### Blocarea Cardului

**69.** Banca are dreptul de a bloca cardul/cardurile atașate Contului 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. **90**;

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 Contractului;

h) încetarea relațiilor contractuale dintre Bancă și Deținător;

i) prin hotărârea organelor împuternicite în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

**70.** Banca va anunța Deținătorul prin telefon sau prin e-mailul Deținătorului indicat în Cererea de deschidere a



contului de card și emitere a cardului, în privința blocării cardului din inițiativa Băncii, imediat după blocarea cardului, cu excepția cazurilor în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau se interzice de actele normativ-juridice în vigoare.

**71.** 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.

**72.** 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.

### **Modificarea Contractului**

**73.** Banca are dreptul să modifice unilateral Contractul. Într-un asemenea caz, Banca va informa Deținătorul în privința acestor modificări, în limba de stat, prin intermediul panourilor informative la ghișeele Băncii și/sau pagina web a Băncii, cu cel puțin 2 (două) luni înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor și totodată, va informa Deținătorul despre dreptul acestuia de a rezilia Contractul în mod gratuit și imediat, până la data intrării în vigoare a modificărilor operate.

**74.** În cazul prevăzut la pct. **73**, Banca de asemenea va informa Deținătorul în privința faptului că modificările Contractului se consideră acceptate de către acesta dacă înainte de data propusă a intrării lor în vigoare, Deținătorul nu informează în scris Banca despre faptul neacceptării modificărilor operate.

**75.** Deținătorul este responsabil de verificarea periodică a faptului modificării Contractului utilizând sursele de informație enumerate mai sus sau apelând Serviciul suport carduri 24/24 al Băncii.

**76.** Dacă modificările aduse ratei dobânzii sau cursului valutar sunt în avantajul Deținătorilor, Banca le va aplica fără notificare.

### **Contul inactiv. Închiderea Contului de card și încetarea Contractului**

**77.** Contul de card va deveni inactiv în cazurile în care sunt întrunite cumulativ următoarele condiții:

- a) într-un termen de minim 12 luni, în contul Deținătorului nu s-a înregistrat nici o operațiune de debitare sau de creditare a Contului de card;
- b) soldul Contului de card este mai mic sau egal cu 1000 lei sau echivalentul acestora în valuta contului de card;
- c) nici un card nu este atașat la Contul de card.

**78.** 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, fără o careva notificare prealabilă sau ulterioară sau punere în întârziere a Deținătorului, în oricare din următoarele cazuri de neexecutare a obligațiilor:

- a) la deschiderea Contului sau ulterior, pe parcursul derulării relației contractuale, Deținătorul a prezentat/prezintă informații neveridice care nu corespund cu cele declarate sau cu documentele furnizate de Deținător;
- b) pe parcursul derulării relației contractuale, Deținătorul nu actualizează datele solicitate de Bancă și nu prezintă informațiile sau documentele solicitate de Bancă conform prevederilor pct. **9** și **11**;
- c) există suspiciuni întemeiate cu privire la activitatea desfășurată de Deținător sau cu privire la faptul că serviciile Băncii sunt utilizate sau urmează a fi utilizate în scopul realizării unor activități infracționale prevăzute de legislația în vigoare;
- d) Deținătorul acționează contrar prevederilor legale și reglementărilor interne ale Băncii aferente cunoașterii clientului, prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului;
- e) contul a devenit inactiv în condițiile pct. **77**;
- f) Deținătorul a acumulat mai multe întârzieri în plata sumelor datorate Băncii;

g) Deținătorul nu-și execută obligațiile contractuale sau legale referitoare la utilizarea cardului de plată;

h) Deținătorul încalcă oricare alte prevederi ale Contractului și ale legislației în vigoare.

**79.** Sumele ce reprezintă soldul creditor al unui Cont ce urmează a fi închis în condițiile pct. **78** vor fi transferate și păstrate într-un cont al Băncii nepurtător de dobândă, fără a fi afectat dreptul Deținătorului de a solicita restituirea sumelor respective.

**80.** Banca nu poartă răspundere pentru eventualele prejudicii suportate de către Deținător ca urmare a închiderii Contului/rilor de card și a serviciilor/produselor atașate Contului/rilor respective.

**81.** Banca nu va închide Contul/urile de card conform pct. **78** în situația în care asupra mijloacelor bănești din Contul/rile respectiv/e este aplicat sechestrul sau sistarea/suspendarea efectuării operațiunilor conform prevederilor legislației în vigoare. 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).

**82.** Deținătorul este în drept oricând să solicite închiderea unui Cont sau a Conturilor de card prin depunerea unei Cereri scrise de închidere a contului de card. În asemenea cazuri, Banca va închide Contul/rile de card și implicit, serviciile și produsele atașate acestuia/ora, în condițiile în care nu este întrunită excepția prevăzută de pct. **81**, cu retragerea de către Deținător a soldului creditor din Contul de card sau dispunerea transferului acestuia într-un alt cont.

**83.** 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.



**84.** 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 și serviciilor atașate acestuia/ora.

**85.** 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.

**86.** Obligațiile de plată ale Deținătorului aferente Contului de card și implicit, serviciilor și produselor atașate acestuia, neexecutate, rămân valabile până la executarea integrală a acestora de către Deținător.

**87.** Închiderea tuturor Conturilor de card și implicit a tuturor produselor și serviciilor atașate acestora, din inițiativa Băncii sau din inițiativa Deținătorului, echivalează cu rezilierea unilaterală a Contractului și respectiv, încetarea relației de cont de card dintre părți și încetarea utilizării Cardului. 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 Contractului pentru Conturile de card rămase și implicit serviciile sau produsele aferente acestora rămase.

**88.** În alte cazuri decât cele enumerate la pct. **78**, Banca poate rezilia unilateral prezentul Contract prin transmiterea Deținătorului a unui preaviz prin e-mailul acestuia indicat în Cererea de deschidere a contului de card și emiteră a cardului sau prin scrisoare recomandată în situația în care Deținătorul nu deține e-mail, cu cel puțin 2 luni înaintea datei rezilierii Contractului. În cazul dat de reziliere a Contractului, prevederile menționate mai sus referitoare la efectele închiderii contului de card de către Bancă rămân aplicabile.

**89.** Referitor la preavizarea Deținătorului despre rezilierea Contractului prin e-mailul acestuia, preavizul respectiv va fi considerat recepționat de către Deținător la

expirarea termenului de 1 zi lucrătoare calculat din momentul expedierii preavizului de către Bancă.

**90.** În cazul în care Băncii i se aduce la cunoștință despre decesul Deținătorului, prin prezentarea de către orice persoană interesată a certificatului de deces al acestuia sau în cazul în care Banca a luat cunoștință de decesul Deținătorului prin intermediul mijloacelor de comunicare în masă, Banca are dreptul să blocheze Contul de card și respectiv, utilizarea Cardului, până la prezentarea moștenitorilor desemnați în baza Certificatelor de moștenitor, în calitate de beneficiari ai sumelor din Contul/urile de card al/ale Deținătorului, spre a le fi eliberate sumele respective. În cazul dat, Banca va elibera sumele aflate în Contul de card în ordinea prevăzută de legislația în vigoare.

#### Serviciul „SMS-notificări”

**91.** Orice Deținător poate să se aboneze la serviciul „SMS-notificări”, să utilizeze acesta și să se dezaboneze de la acesta.

**92.** Deținătorul se abonează la serviciul „SMS-notificări” prin semnarea Cererii de deschidere a contului de card și emiteră a cardului / Cererii de reemiteră, 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”. În cazul dezacordului cu abonarea la serviciul „SMS-notificări” sau în cazul intenției de dezabonare, Deținătorul urmează să specifice expres Băncii despre aceasta.

**93.** Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu serviciul „SMS-notificări” este reglementată de prezentul Contract, inclusiv și de Condițiile de prestare a serviciului „SMS-notificări”.

**94.** Până a solicita abonarea la Serviciul „SMS-notificări”, Deținătorul trebuie să ia cunoștință de Condițiile de prestare a serviciului „SMS-notificări”.

**95.** Prin abonarea la serviciul „SMS-notificări” Deținătorul confirmă că acceptă Condițiile de prestare a

serviciului „SMS-notificări” și Tarifele referitoare la acest Serviciu.

#### Sistemul „MICB Web Banking”

**96.** Sistemul „MICB Web Banking” este un Sistem informațional și tranzacțional de deservire la distanță a clienților – persoanelor fizice – de tipul „internet-banking”, care utilizează tehnologia Web, fiind accesibil prin rețeaua Internet la adresa <https://wb.micb.md>.

**97.** Orice Deținător poate să se aboneze la sistemul „MICB Web Banking”, să îl utilizeze și să se dezaboneze de la acesta.

**98.** Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu abonarea și utilizarea sistemului „MICB Web Banking” este reglementată de prezentul Contract, inclusiv și Condițiile de utilizare a sistemului „MICB Web Banking”, Instrucțiunea de utilizare a sistemului „MICB Web Banking”.

**99.** Până a solicita abonarea la sistemul „MICB Web Banking”, Deținătorul trebuie să ia cunoștință de Condițiile de utilizare a sistemului „MICB Web Banking”.

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

#### Sistemul „MICB Mobile Banking”

**101.** Sistemul „MICB Mobile Banking” este un Sistem informațional și tranzacțional de deservire la distanță a clienților – persoanelor fizice – de tipul „mobile-banking”, care utilizează tehnologia aplicațiilor mobile, fiind accesibil a fi instalat din magazinele virtuale oficiale App Store și Google Play.



**102.** Orice Deținător poate să se aboneze la sistemul „MICB Mobile Banking”, să instaleze aplicația mobilă, să îl utilizeze, și să se dezaboneze de la acesta.

**103.** Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu abonarea și utilizarea sistemului „MICB Mobile Banking” este reglementată de prezentul Contract, inclusiv și de Condițiile de utilizare a sistemului „MICB Mobile Banking”, Instrucțiunea de utilizare a sistemului „MICB Mobile Banking”.

**104.** Până a solicita abonarea la sistemul „MICB Mobile Banking”, Deținătorul trebuie să ia cunoștință de Condițiile de utilizare a sistemului „MICB Mobile Banking” și de Tarifele referitoare la utilizarea acestui sistem.

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

### Serviciul „Cash by Code”

**106.** Orice Deținător poate să utilizeze serviciul „Cash by Code”, prin utilizarea cu bună-credință a Codului „Cash by Code” / “Cash-in by Code” furnizat de către Bancă, cu condiția respectării prevederilor Condițiilor de utilizare a Serviciului „Cash by Code”.

**107.** Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu utilizarea/prestarea serviciului „Cash by Code” este reglementată de prezentul Contract, inclusiv și Condițiile de utilizare a serviciului „Cash by Code”.

**108.** Anterior utilizării serviciului „Cash by Code”, Deținătorul este obligat să ia cunoștință de Condițiile de utilizare a serviciului „Cash by Code”.

**109.** Prin utilizarea serviciului „Cash by Code”, Deținătorul confirmă că acceptă Condițiile de utilizare a

serviciului „Cash by Code” și Tarifele aferente acestui serviciu.

### Serviciul „P2P MICB”

**110.** Serviciul „P2P MICB” oferă posibilitatea de a transfera mijloacele bănești de pe card pe card prin intermediul portalului [www.transfer.md](http://www.transfer.md), bancomatelor gestionate de Bancă, sistemelor „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.

**111.** 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”.

**112.** Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu utilizarea serviciului „P2P MICB” este reglementată de prezentul Contract, inclusiv și de Condițiile de utilizare a serviciului „P2P MICB”.

**113.** 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.

**114.** 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.

**115.** 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.

### Carduri Categoriai „Exclusiv”

**116.** Deținătorii de carduri din categoria „Exclusiv” pot beneficia de servicii Premium aferente acestor tipuri de carduri, fiind obligați, pe lângă prezentele Reguli cu caracter general, să respecte adăugător și prevederile

Condițiilor de utilizare a serviciilor Premium incluse în categoria „Exclusiv”.

**117.** Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu utilizarea cardurilor Categoriai „Exclusiv” este reglementată de prezentul Contract, inclusiv și de Condițiile de utilizare a serviciilor Premium incluse în Categoria „Exclusiv” și de Tarife.

**118.** Anterior utilizării cardurilor Categoriai „Exclusiv” și a serviciilor Premium, Deținătorul este obligat să ia cunoștință de Condițiile de utilizare a serviciilor Premium incluse în Categoria „Exclusiv”.

**119.** Prin utilizarea cardurilor Categoriai „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.

### Serviciul „MICB 3D Secure”

**120.** Serviciul „MICB 3D Secure” este pus la dispoziția Deținătorului pentru a oferi protecție maximă în cadrul efectuării tranzacțiilor în rețeaua internet la comerțanții/site-urile care suportă standardele 3D-Secure, prezentând logo-urile "MasterCard SecureCode” și/sau "Verified by Visa”.

**121.** Serviciul „MICB 3D Secure” este disponibil pentru orice card emis de BC „Moldindconbank” S.A.

**122.** Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu utilizarea/prestarea serviciului „MICB 3D-Secure” este reglementată de prezentul Contract, inclusiv și de Condițiile de utilizare a serviciului „MICB 3D-Secure” și de Tarife.

**123.** Anterior utilizării serviciului „MICB 3D-Secure”, Deținătorul este obligat să ia cunoștință de Condițiile de utilizare a serviciului „MICB 3D-Secure”.

**124.** Prin utilizarea serviciului „MICB 3D-Secure”, Deținătorul confirmă că acceptă Condițiile de utilizare a Serviciului „MICB 3D-Secure” și Tarifele aferente acestui serviciu.



## Examinarea reclamațiilor

**125.** Toate reclamațiile ce pot apărea pe parcursul valabilității prezentului Contract se examinează de către Bancă conform prevederilor actelor normative în vigoare, regulile Visa /Mastercard și în următoarele condiții:

a) Deținătorul are dreptul să depună reclamația la oricare sediu al sucursalelor Băncii sau să o transmită prin poștă în adresa Băncii. Reclamația trebuie să fie perfectată în scris și se consideră recepționată de către Bancă din ziua în care aceasta a fost primită.

b) Banca este obligată să examineze reclamația și să comunice Deținătorului decizia pe marginea acesteia în cel mult 15 zile de la data recepționării acesteia. În cazul în care soluționarea reclamației necesită timp suplimentar de examinare în legătură cu implicarea sistemelor de plăți internaționale, termenul de soluționare a reclamațiilor poate fi prelungit până la maxim 120 de zile de la depunere, cu condiția informării Deținătorului în termenul menționat mai sus de 15 zile despre acțiunile întreprinse de Bancă.

c) Banca se obligă să corecteze imediat înregistrările pe debit sau pe credit aferente unui Cont de card, în cazul în care, în urma examinării unei reclamații s-a constatat că acestea au fost făcute incorect.

**126.** În cazul în care obiectul reclamației se referă la Operațiunile efectuate cu utilizarea Cardului Utilizatorului autorizat, reclamația trebuie să fie semnată deopotrivă de către Deținătorul principal și Utilizatorul autorizat.

**127.** În cazul în care Deținătorul constată că Banca a depășit termenul maxim admis pentru examinarea reclamațiilor indicat la pct.125b) și/sau nu este de acord cu decizia luată de către Bancă, acesta este în drept să se adreseze cu o sesizare în acest sens Băncii Naționale a Moldovei și/sau să intenteze acțiuni în instanța de judecată competentă împotriva Băncii.

## Dispoziții finale

**128.** Banca pune la dispoziția Deținătorului serviciile de autorizare a Operațiunilor 24 de ore din 24, șapte zile pe săptămână.

**129.** Deținătorul garantează veridicitatea datelor înscrise în Cererea de deschidere a contului de card și emitere a cardului și se obligă să anunțe imediat Banca privind orice modificare survenită în conținutul acestora.

**130.** Banca are dreptul să prelucreze datele cu caracter personal ale Deținătorului necesare în vederea încheierii și executării prezentului Contract, inclusiv și în cazurile necesare constatării, exercitării sau apărării unui drept al Băncii în justiție. De asemenea, Banca poate folosi aceste date în scopul informării Deținătorului în privința produselor și serviciilor oferite/prestate de către Bancă, folosind diverse mijloace de comunicație (telefon fix, telefon mobil, poșta electronică, SMS etc.).

**131.** Deținătorul are dreptul să ceară în orice moment pe perioada valabilității prezentului Contract, în format electronic sau pe suport de hârtie, copia oricărui act component al Contractului.

**132.** Toate prevederile care nu și-au găsit reflectare în prezentul Contract vor fi reglementate în corespundere cu actele normative în vigoare pe teritoriul Republicii Moldova precum și cu regulile și reglementările Sistemelor de plăți.

**133.** Toate neînțelegerile și/sau litigiile apărute între Deținător și Bancă pe marginea prezentului Contract vor fi soluționate prin intermediul instanței de judecată competente, în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

**134.** Banca se obligă să respecte confidențialitatea asupra tuturor datelor și informațiilor cunoscute cu referire la Deținător și să nu le divulge unor terțe persoane, cu excepția cazurilor în care dezvăluirea lor este cerută de legislația în vigoare.

**135.** În cazul nominalizării Utilizatorului autorizat, prevederile prezentului Contract se aplică inclusiv și pentru acesta, în măsura în care acestea îi sunt aplicabile.

**Intră în vigoare la 01.09.2019**

*Aprobat de către Comitetul de conducere al Băncii la 20.06.2019, procesul verbal nr.77*

**BC „Moldindconbank” S.A.**

Republica Moldova, MD-2012,  
mun. Chișinău str. Armenească 38

**Serviciul suport carduri 24/24**

Tel.: /+373/ 22 54-89-40, Fax.: /+373/ 22 22-65-84

E-mail: [client\\_service@micb.md](mailto:client_service@micb.md),

Pagina Web: [www.micb.md](http://www.micb.md)