



ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА И ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЙ для физических лиц

Общие положения

1. Настоящие Правила обслуживания карточного счета и пользования картой, названные далее "Правила", представляют собой общую контрактную базу, на основании которой Банк открывает и обеспечивает функционирование и обслуживание Карточного счета, устанавливают общие правила по выпуску и администрированию карт, использованию их держателем и, одновременно, устанавливают условия использования электронных продуктов/услуг, доступных карточному счету и используемых держателем.

2. Настоящие Правила дополняют действующие Тарифы и Лимиты Банка по выпуску и использованию карт, а также электронных продуктов/услуг, доступных карточному счету (далее Тарифы), положения формуляра Заявления на открытие карточного счета и выпуск карты, положения специальных формуляров по подписке к каждому продукту/услуге, доступной карточному счету (на бумажном носителе / или в электронном формате), независимо от названия, которое имеет формуляр (заявление, соглашение, контракт, договор, др.), а также специальные Условия использования каждой услуги, доступной карточному счету. **Любой из данных документов, который был подписан клиентом, или на основании которого Клиент подписался на определенную Услугу, которая была утверждена Банком, также как и настоящие Правила и Тарифы, представляют собой Рамочный договор, заключенный на неопределенный срок между Банком и Держателем на период действия карточного счета (далее Договор).**

3. Договор вступает в действие с даты утверждения Банком посредством подписания Заявления об открытии карточного счета и выпуска карты, подписанного Держателем и действует до даты закрытия всех карточных счетов Держателя и, соответственно, прекращения действия всех продуктов/услуг, которые были доступны соответствующим карточным счетам.

4. Посредством подписания Заявления на открытие карточного счета и выпуск карты, Держатель подтверждает, что настоящие Правила были предоставлены для ознакомления, Держатель ознакомился с их содержанием, и выражает согласие касательно всех положений, описанных в данных Правилах.

5. Настоящие Правила вместе с действующими Тарифами Банка по выпуску и использованию карт и электронных услуг, доступных карточному счету, и с Условиями использования каждого вида услуг, доступных карточному счету, предоставлены для ознакомления любого и каждого Держателя, в том числе и потенциального, на сайте Банка по адресу www.micb.md, таким образом, что каждый желающий может ознакомиться с ними с любое удобное для него время.

6. Отказ от подписки на определенный продукт/услугу, доступную карточному счету, не влияет на использование других продуктов/услуг, доступных карточному счету, и, не влияет, соответственно, на действительность Договора.

Определения

7. В тексте Правил и в любом другом документе, который является их производным или связан с ними, приведённые ниже термины будут толковаться следующим образом:

▪ **Рамочный договор, Договор** – договор, на основании которого Банк обеспечивает открытие, обслуживание, администрирование и закрытие карточного счета,

устанавливает правила использования карты, а также условия предоставления электронных услуг, доступных карточному счету, предлагаемых Банком и используемых Держателем. Договор состоит из Заявления на открытие карточного счета и выпуск карты, действующих Тарифов Банка по выпуску и обслуживанию карт и электронных услуг / **продуктов**, доступных карточному счету, Правил обслуживания карточного счета и пользования картой, **Условий предоставления услуги "СМС-уведомления" и других информационных сообщений**, **Условий использования систем "MICB Web Banking" и "MICB Mobile Banking"**, **Условий предоставления услуги "Cash-by-Code"**, **Условий предоставления услуги "P2P MICB"**, **Условий предоставления услуги "3D-Secure"**, **Условий использования услуг Premium, включенных в категорию "Exclusiv"**, **Условий использования карт, выпущенных BC „Moldindconbank” S.A. в "Garmin Pay"**.

▪ **Держатель карты, Держатель, Основной держатель** - физическое лицо, на имя которого открыт карточный счет и выпущена карта, привязанная к данному карточному счету, подписант Заявления на открытие карточного счета и выпуск карт.

▪ **Авторизированный пользователь** - держатель карты, не являющийся основным держателем: физическое лицо, на имя которого Держатель запросил выпуск дополнительной карты, признанный и принятый Держателем, как обладающий некоторыми или такими же правами, как и Держатель. В настоящих Правилах любая ссылка на Держателя применяется и к Авторизованному пользователю.



- **Карта** – платёжная карта, выпущенная ВС «Moldindconbank» S.A. на имя Держателя в соответствии с Договором. Карта является стандартизированным, персонализированным и безопасным носителем информации, используемым держателем в качестве платёжного инструмента в Транзакциях с картами. Карта является дебетовой, за исключением случаев, когда Основному держателю карточного счета, на основании дополнительно подписанных с Банком документов, предоставляется возможность получения овердрафта - дебетовая карта с возможностью овердрафта, либо открыта кредитная линия - кредитная карта. Карта может обладать технической возможностью для совершения бесконтактных операций, что подтверждается наличием стандартизированного логотипа технологии “contactless” на лицевой стороне карты.
- **Карточный счёт, Счёт** – текущий счёт, открытый Банком на имя Держателя, на котором отражаются все платёжные операции, осуществленные Держателем и Авторизованным пользователем при использовании карт, а также посредством других методов, разрешенных законодательством Республики Молдова.
- **Плательщик** – лицо, являющееся владельцем карточного счета, которое инициирует и разрешает исполнение платёжного поручения по данному счету.
- **Получатель платежа** – лицо, являющееся получателем фондов, которые являются объектом платёжной операции.
- **Поставщик платёжных услуг** – юридическое лицо, которое обладает правом предоставлять платёжные услуги в рамках Закона о платёжных услугах и электронных деньгах. В соответствии с настоящими Правилами и другими неотъемлемыми частями Договора, поставщиком платёжных услуг является Банк.

- **Овердрафт** - форма кредитования счета, посредством которой Банк, на основании заключенного договора, предоставляет Держателю карты денежные средства, превышающие доступный остаток карточного счета держателя для осуществления различного рода операций, в рамках лимита, указанного в договоре.
- **Несанкционированный овердрафт** – сумма денежных средств, превышающая доступный остаток средств на карточном счете, возникшая вследствие осуществленных операций по карточному счету посредством карты или её персонализированных элементов безопасности.
- **Доступный остаток** – сумма денежных средств, находящаяся на карточном счете Держателя, которая может быть использована для осуществления операций посредством карты или иных платёжных инструментов, которая включает в себя собственные денежные средства Основного держателя и / или денежные средства в форме овердрафта / кредита, полученные от Банка, Основным держателем.
- **Платёжная операция, Операция, Транзакция** – инициированное плательщиком или получателем платежа действие по размещению, переводу или изъятию средств.
- Операция „contactless”** – операция, осуществляемая с использованием технологии „contactless”, которая позволяет осуществлять операции в POS-терминалах, поддерживающих данную технологию в момент поднесения карты, посредством защищенных радиоволн, без необходимости передачи карты Оператору и/или физического использования карты в POS-терминале.

- **PIN, PIN-код** – персонализированный идентификационный номер, присвоенный карте; носит строго конфиденциальный характер и позволяет идентифицировать Держателя при иницировании операции. С этой целью, PIN-код считается электронным эквивалентом подписи Держателя

и является инструментом обеспечения безопасности карты. В зависимости от настроек POS-терминала и карты, PIN-код может быть затребован или не затребован при иницировании операции, использовав при этом подпись Держателя в качестве согласия на операцию.

- **Код CVV2/CVC2** – код, состоящий из 3 цифр, напечатанных на оборотной стороне карты в специальном поле рядом с панелью для подписи или переданный Держателю посредством иного безопасного способа, применяемого в Банке. Данный код используется для получения авторизаций по интернет-транзакциям или по транзакциям типа “mail order / telephone order” и представляет собой инструмент для обеспечения безопасности Карты в электронной среде.

- **Персонализированные элементы безопасности карты** - PIN-код, код CVV2/CVC2, номер Карты, дата истечения срока действия Карты и/или прочие элементы безопасности, ранее согласованные между Держателем и Банком.

- **PIN-конверт** - защищённый конверт, внутри которого напечатан PIN-код и, в некоторых случаях, код CVV2/CVC2. PIN-конверт используется Банком в качестве инструмента безопасной передачи персонализированных элементов безопасности карты. Целостность PIN-конверта гарантирует конфиденциальность персонализированных элементов безопасности карты, находящихся внутри.

▪ **Регулярные (рекуррентные) платежи** - автоматические платежи, которые осуществляются периодически и на регулярной основе, с / без указания даты окончания. Рекуррентные платежи инициируются коммерсантом без повторного ввода данных карты и без участия Держателя, как плательщика,

и осуществляются периодически в зависимости от настроек коммерсанта по сумме и по времени. Рекуррентная транзакция появляется тогда, когда Держатель карты авторизует коммерсанта на использование данных карты для проведения одной или более транзакций, которые будут проходить у данного коммерсанта, и, соответственно, авторизует данного коммерсанта на использование сохраненных данных карты в одной или более транзакциях.

▪ **Код “Cash by Code”** – одноразовый код, сгенерированный в системах “MICB Web Banking” и “MICB Mobile Banking”, сформированный из 6 цифр и/или в графическом формате (только в системе “MICB Mobile Banking”). Данный код может быть использован для снятия наличных денежных средств Получателем, по инициативе и при непосредственном участии Держателя при соблюдении Условий использования услуги “Cash by Code”.

▪ **MICB 3D-Secure** – услуга по обеспечению безопасности платежей через интернет, путем осуществления электронной аутентификации Держателя при осуществлении транзакций через интернет-сайты, поддерживающие данную технологию. Система **3D-Secure** базируется на международных протоколах 3D-Secure платежных систем – Mastercard SecureCode и Verified by VISA.

▪ **Тарифы** – Тарифы и Лимиты по обслуживанию банковских карт, выпущенных ВС “Moldindconbank” S.A. – перечень тарифов, комиссионных и лимитов, применяемых Банком при обслуживании карт, администрировании карточного счета, предоставлении услуги «СМС-уведомления», систем “MICB Web Banking”, а также других услуг, которые Банк предоставляет посредством Карты, которые являются неотъемлемой частью Договора.

▪ **Платёжная система** – международная платёжная система Mastercard Worldwide и/или Visa International.

▪ **Коммерсант** – юридическое или физическое лицо, которое, при посредничестве какого-либо банка, принимает участие в платежной системе и принимает карты в качестве средства платежа при покупке товаров и/или услуг, в соответствии с правилами Платёжных систем.

▪ **Подразделение банка, Подразделение** – подразделение банка, принадлежащее одному из банков - членов платежной системы, которое производит выдачу/прием наличных денежных средств по картам и/или производит оплату каких-либо услуг в соответствии с правилами платёжных систем.

▪ **Банкомат, АТМ** – банковское автоматическое устройство, принадлежащее одному из банков - членов платежной системы, используемое для выдачи наличных денежных средств в результате осуществления транзакции с картой, а также для других операций, на выполнение которых он был заранее запрограммирован. Банкомат может быть использован для внесения наличных денежных средств на Карточный счёт только в случае, если существует техническая возможность выполнения данных операций (в дальнейшем, банкомат cash-in).

▪ **POS-терминал, POS** - устройство и/или программное обеспечение, установленное в торговой точке коммерсанта или в подразделении банка, которое позволяет получать, собирать и передавать данные по операциям по картам через электронные средства связи. POS-терминал может быть оснащен технологией contactless (**POS-терминал contactless**) и, соответственно, иметь возможность осуществлять транзакции contactless.

▪ **Технология contactless** – технология, которая позволяет осуществлять **транзакции** ускоренным способом, посредством простого прикладывания карты к POS-терминалу или банкомату (АТМ), при этом, **все** (POS / АТМ и карта) должны быть оснащены технологией contactless, с / без ввода PIN-кода, в зависимости от суммы транзакции.

▪ **Оператор** – сотрудник Коммерсанта или Банка – участники платежной системы, которые непосредственно осуществляют обслуживание Держателя карты в торговой точке коммерсанта или подразделении банка.

▪ **Чек, Квитанция** – первичный документ, формируемый коммерсантом/ подразделением банка / банкоматом по требованию Держателя и подтверждающий факт совершения транзакции и содержащий данные об условиях проведенной транзакции.



• **FATCA** – (Foreign Account Tax Compliance Act) – Закон США о налогообложении иностранных счетов американских граждан, работающих и проживающих на территории других государств, который обязывает банки и другие финансовые институты по миру предоставлять информацию о своих клиентах налоговой службе США (IRS – Internal Revenue Service).

Открытие карточного счета

8. По заявлению клиента Банк имеет право открыть карточный счет в молдавских леях (MDL) и/или в иностранной валюте (USD, EUR) и выпустить карту, привязанную к данному карточному счету. При открытии Карточного счета, Держатель обязан обеспечить оплату комиссии за выпуск карты/карт, привязанных к карточному счету по Тарифам Банка.

9. При открытии Карточного счета и выпуске карты, а также в ходе деловых отношений, Банк обязан произвести идентификацию Держателя и/или любого лица, который действует от его имени. Также Банк обязан собрать и проверить необходимую информацию в соответствии с нормативными актами о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и FATCA. Банк вправе запросить у Держателя и/или любого лица, который действует от его имени, любой документ и/или информацию, которую Банк считает необходимой в процессе открытия Карточного счета и выпуска карты. В то же время, Банк вправе в любое время, в продолжение деловых отношений с Держателем, запросить необходимые документы и информацию, необходимую для обоснования и проверки личности Держателя или любого лица, действующего от его имени, и/или операций, которые он осуществил. При этом, Держатель или лицо, действующее от его имени, обязаны предоставить в Банк все документы и

информацию по форме, содержанию и способом, затребованным Банком.

10. Банк может отказать в открытии Карточного счета и выпуске карты к соответствующему счету, без объяснения причины и предоставлении обоснования, которые привели к данному решению.

11. Банк не откроет Карточный счет и не выпустит карту, а также не исполнит любую платежную операцию или откажется от ведения деловых отношений с Держателем, по любой из обоснованных причин, включая непредоставление всех документов и информации, запрошенной Банком, с целью открытия Карточного счета, идентификации и проверки личности Держателя, его легального представителя или уполномоченного лица, действующего на основании доверенности; по причине непредоставления полной информации и документов, относящихся к операциям, которые планируется осуществить или в связи с необходимостью соблюдения Банком внутренних регламентов и действующих нормативных актов, в том числе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и FATCA. Также, Банк откажется от открытия Карточного счета и выпуска карты, исполнения любой платежной операции или продолжения деловых отношений с Держателем, по мотивам существования обоснованных подозрений о природе данных, которые были продекларированы Держателем и/или операций, осуществляемых по Карточному счету, а также по любым другим причинам, следующим из законных положений и внутренних процедур Банка, связанных с идентификацией клиента, предупреждением и борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма. В данных ситуациях, Банк не обязан обосновывать и объяснять Держателю мотивы отказа.

12. Банк откроет Карточный счет и выпустит карту, привязанную к данному карточному счету, на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, действующими нормативными актами и внутренними банковскими регламентами, на основании заполненных и подписанных Держателем формуляров Заявления на открытие карточного счета и выпуск карты и всех необходимых документов, запрошенных Банком, после утверждения последних, в письменном виде, со стороны Банка.

13. Карточный счет может быть открыт, администрирован и закрыт на основании действующей доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством, представленной в нотариально заверенной форме, при необходимости, легализированной или с апостилю. Касательно платежного инструмента – платёжная карта, на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством, представленной в нотариально заверенной форме, при необходимости, легализированной или с апостилю, Банк может выдать платёжную карту доверенному лицу Держателя вместе с запечатанным PIN-конвертом, где содержатся персонализированные элементы безопасности карты, с подписанием всех необходимых соответствующих документов, включая Заявление на выпуск/перевыпуск карты (в случае, если данные Заявления не были поданы лично Держателем).

14. Как исключение из положений п. 13 настоящих Правил, Банк не осуществляет открытие Карточного счета на имя нерезидента РМ на основании доверенности, а также не выдаёт карты на имя нерезидента на основании доверенности.

Операции по карточному счету

15. Посредством карточного счета Держатель может осуществлять операции по взносу, переводу или снятию денежных фондов, следующими способами:

- взнос/снятие наличных денежных средств в подразделениях Банка;
- взнос/снятие Держателем или третьим лицом наличных денежных средств с / без физического использования карты в банкоматах Cash-in Банка, в соответствии с лимитами, предусмотренными в Тарифах;
- банковский перевод с / на другой счет, открытый в Банке или другом банке;
- другими способами, предлагаемыми Банком.

16. Для осуществления операций по Карточному счету, Держателю следует выразить своё согласие (произвести авторизацию операции), которое может быть осуществлено до или после исполнения Банком операции, посредством одного или нескольких способов:

- правильное введение PIN-кода, поднесение карты contactless к POS-терминалу contactless на расстояние не более 5 см или использование карты в терминале POS (в других случаях, чем правильное введение PIN-кода) (до исполнения Банком транзакции);
- подписание Квитанции, выданной POS-терминалом или другого документа, выдаваемого коммерсантом / подразделением Банка (после исполнения Банком транзакции);

Примечание: В случае несовпадения подписей на карте и на квитанции, Оператор имеет право изъять карту.

- правильное введение запрошенных данных по аутентификации, в случае проведения операций в

Web banking и Mobile banking (до исполнения Банком транзакции);

- правильное указание номера карты, кода CVV2/CVC2, даты истечения срока действия карты, фактора аутентификации (описанного в Условиях использования услуги „MICB 3D-Secure”) или другими способами, заранее согласованными между Держателем карты и Банком, в случае транзакций в электронной среде - e-commerce / 3D-secure (до исполнения Банком транзакции). В рамках услуги “Cash by Code” правильное введение кода представляет собой согласие (авторизацию) Держателя карты на обработку Банком операции по выдаче/внесению наличных денежных средств с/на карточный счёт Держателя.

17. При осуществлении транзакции с картами у некоторых коммерсантов или в подразделениях банков, оператор может запросить до осуществления операции акт, удостоверяющий личность Держателя.

18. Банк берет на себя ответственность за корректное исполнение (процессирование) всех Транзакций, инициированных Держателем, после получения согласия Держателя в соответствии с п. 16. В случае, если Банк не исполнил или исполнил ненадлежащим образом платежную операцию, Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

19. При инициировании Держателем операции по переводу или снятию фондов с Карточного счета, Банк авторизует соответствующую операцию и блокирует сумму операции на счете Держателя до момента пока данная сумма не будет списана с карточного счета (транзакция в ожидании). Блокирование суммы производится с / без осуществления валютной конвертации, в следующем порядке:

- если валюта Карточного счета и валюта операции по переводу или снятию фондов, соответствующих валюте расчетов с платежной системы

Visa/Mastercard для данных операций, тогда на момент блокировки конвертация не будет осуществляться;

- если валюта Карточного счета отличается от валюты операций по переводу или снятию фондов, а также отличается от валюты расчетов с платежной системой Visa/Mastercard, тогда Банк заблокирует сумму операции, инициированную Держателем, с осуществлением конвертации по курсу, установленному Visa/Mastercard и далее с конвертацией последней по курсу, установленному Банком для операций с платёжными картами на дату блокировки;

- если валюта операции по переводу или снятию фондов соответствуют валюте расчетов с платежной системой Visa/Mastercard, но отличается от валюты Карточного счета, тогда Банк заблокирует сумму операции, инициированной Держателем, с осуществлением конвертации валюты операции в валюту Карточного счета по курсу, установленному Банком для операций с платёжными картами на дату блокировки.

20. После осуществления действий по блокировке сумм, в соответствии с п.19, и после получения Банком документов на списание заблокированных сумм, Банк осуществляет списание соответствующих сумм с Карточных счетов Держателей, в следующем порядке:

- если валюта Карточного счета и валюта операции по переводу или снятию фондов, заблокированных Банком, соответствуют валюте расчетов с платежной системы Visa/Mastercard, тогда на момент списания конвертация не будет осуществляться;

- если валюта Карточного счета отличается от валюты операции по переводу или снятию фондов, заблокированных Банком, а также отличается от валюты расчетов с платежной системой



Visa/Mastercard, тогда Банк спишет сумму операции, инициированную Держателем, с осуществлением конвертации по курсу, установленному Visa/Mastercard и далее с конвертацией последней по курсу, установленному Банком для операций с платёжными картами на дату списания;

- если валюта операции по переводу или снятию фондов, заблокированных Банком, соответствуют валюте расчетов с платежной системой Visa/Mastercard, но отличается от валюты Карточного счета, тогда Банк спишет сумму операции, инициированную Держателем, с осуществлением конвертации валюты операции в валюту Карточного счета по курсу, установленному Банком для операций с платёжными картами на дату списания.

21. При пополнении Карточного счета посредством взноса наличных денежных средств через банкоматы Cash-in, если валюта счета отличается от валюты операции, Банк кредитует счет Держателя с конвертированием суммы операции по курсу, установленному Банком для операций с платёжными картами на дату взноса наличных денежных средств.

22. Банк устанавливает курсы обмена валют для операций с платёжными картами, ознакомиться с которыми можно на сайте Банка: www.micb.md. Банк неоднократно может вносить изменения в курсы обмена валют в зависимости от изменений базовых курсов валют, без предварительного уведомления.

23. В случае, если карточный счет имеет опцию овердрафта или к карточному счету открыта кредитная линия, то открытие, администрирование и использование данных средств регламентируются положениям и условиям отдельно заключенного Договора, в котором Основной держатель фигурирует в качестве Заёмщика.

24. Основной держатель обязан ежемесячно отслеживать состояние своего Карточного счета для того, чтобы не допускать возникновения несанкционированного овердрафта по Карточному счёту.

25. В случае возникновения несанкционированного овердрафта Основной держатель обязан возместить Банку сумму несанкционированного овердрафта, а также суммы процентов и комиссий, которые были начислены в соответствии с Тарифами. Погашение несанкционированного овердрафта должно быть осуществлено незамедлительно после констатации факта его возникновения.

26. Основной держатель может потребовать исправить неавторизованную или ненадлежащим образом (некорректно) исполненную Банком платёжную операцию, только если он информирует Банк о факте обнаружения такой операции в максимально короткие сроки, но не позднее 13 месяцев со дня списания средств с его Карточного счёта, подав рекламацию в письменном виде. Данный срок не применяется в случае, если Банк не выполнил обязательств по предоставлению информации, связанной с данной операцией, в соответствии с условиями, предусмотренными действующим законодательством.

27. Авторизованные и исполненные надлежащим образом операции могут быть оспорены Держателем в максимально короткие сроки, но не позднее 45 дней со дня списания средств с Карточного счёта, подав в Банк рекламацию в письменном виде.

28. В случае платежной операции, декларированной Держателем, как неавторизованная (исполненная иначе, чем это предусмотрено в п. 16, при условии выполнения со стороны Держателя всех мер, указанных в п. 63), Банк возместит Держателю сумму денежных средств, незамедлительно после её

констатирования, и, в случае необходимости, восстановит баланс Карточного счета, существовавший до проведения операции, заявленной как неавторизованная, только после проверки факта, что данная операция действительно не была авторизована.

29. Банкноты, используемые клиентами для внесения наличных денежных средств на карточные счета через банкоматы Cash-in, должны быть подлинными на дату внесения в соответствии с действующим законодательством, не должны быть изношенными, порванными, склеенными скотчем и/или иметь иные явные признаки физического повреждения. Банк оставляет за собой право изъять или вернуть банкноты, которые не отвечают вышеуказанным стандартам, не зачисляя их номинальный эквивалент на Карточный счёт.

30. Держатель карты несёт ответственность за то, что внесение денежных средств на его Карточный счёт третьими лицами соответствует положениям действующего законодательства, независимо от способа и источника осуществляемого пополнения.

31. Банк не несёт ответственности, когда при внесении наличных денежных средств через банкоматы Cash-in, при переводе средств с карты на карту, а также в рамках осуществления любых других операций, которые предполагают указание номера карты до осуществления Транзакции, был ошибочно указан номер карты, использованный в Транзакции.

32. Держатель карты может бесплатно получить информацию о доступных денежных средствах на Карточном счёте и осуществлённых Транзакциях в подразделениях Банка или в Службе поддержке клиентов 24/24 Банка. Банк может предоставлять данную информацию также и другими способами, предварительно согласованными с Держателем, в соответствии с Тарифами Банка.

33. Банк обязуется один раз в месяц бесплатно предоставлять Основному держателю выписку по Карточному счету, которая включает информацию об остатках средств, сумму несанкционированного овердрафта, сумму каждой операции, списанной и зачисленной на Карточный счёт Держателя в соответствующем месяце:

– в электронном формате, по требованию Основного держателя на предварительно указанный адрес электронной почты;

– на бумажном носителе в подразделениях Банка и/или иным способом, дополнительно согласованным с Держателем.

Выписка по карточному счёту за календарный месяц предоставляется Основному держателю после десятого числа месяца, следующего за отчетным. За дополнительные выписки по карточному счёту Банк имеет право взимать комиссию в соответствии с Тарифами.

Тарифы и комиссии.

Прямое дебетование Карточного счета

34. За предоставляемые услуги по открытию Карточных счетов и выпуску карт, а также за предоставление электронных услуг, доступных Карточному счету, и осуществление платежных операций, Держатель обязуется оплачивать Банку тарифы и комиссии, предусмотренные действующими Тарифами Банка по выпуску и использованию карт и продуктов/услуг, привязанных к карточному счету.

35. Держатель обязан оплатить Банку платежи, которые он задолжал в сроки и в соответствии с условиями Договора, и в частности с Тарифами Банка.

36. Держатель авторизует Банк безакцептно дебетовать любой из своих карточных счетов, открытых в Банке, без предварительного уведомления, на следующие суммы:

- любой платеж, который Держатель задолжал Банку в соответствии с Договором и/или другими договорами, заключенными с Банком, и/или в соответствии с действующим законодательством, включая, но, не ограничиваясь оплатой тарифов и комиссий, просроченных процентов и пеней, которые Держатель задолжал Банку;

- которые были ошибочно перечислены Банком на карточный счет Держателя;

- расходы, понесенные Банком, по предоставлению дополнительных услуг, по запросу Держателя, включая расходы по перевыпуску украденных и утерянных карт;

- зачисленные на Карточный счет Держателя и которые, впоследствии, были объявлены платежной системой и/или банком-эмитентом через платежную систему, как подозрительные на мошенничество;

- зачисленные на Карточный счет Держателя с серьезными нарушениями правил платежных систем;

- расходы, понесенные Банком, в ходе осуществления списания средств с Карточного счета Держателя.

37. В данном контексте, Банк имеет право затребовать, а Держатель обязан представить Банку информацию и подтверждающие документы, касающиеся сумм, ошибочно зачисленных на Карточный счет, в случае, когда назначение платежа, касающееся зачисления на счет не позволяет определить и идентифицировать цель и природу операции.

38. Также, Держатель авторизует Банк, по требованию Кассы Национального Страхования, на безакцептное списание с любого Карточного счета Держателя, открытого в Банке, без предварительного уведомления Держателя, сумм, направленных на

оплату пенсий или других социальных платежей, которые были ошибочно или некорректно перечислены на Карточный счет Держателя. Банк вправе списать с Карточного счета Держателя соответствующие суммы только на основании заявления Кассы Национального Страхования без осуществления каких-либо проверок и дополнительных действий. Данное списание со счета будет отражено в выписки по Карточному счету Держателя, предоставляемой в распоряжение Держателя в соответствии с п. 33.

Карта. Использование карты и элементов безопасности карты

39. Карта и PIN-код должны быть использованы Держателем в строгом соответствии с настоящими Правилами. PIN-код передаётся Держателю в PIN-конверте вместе с картой представителем Банка. Держатель обязуется не разглашать PIN-код и не передавать в пользование Карту (включая персонализированные элементы безопасности) третьим лицам.

40. После выдачи Держателю или лицу, действующему от его имени, платёжной карты и PIN-конверта, Банк несёт ответственность исключительно в ситуациях, явно предусмотренных в Правилах.

41. Банк выдаёт карту Держателю после того, как последний оплатит все платежи согласно Тарифам. В случае, если Держатель не получил карту в течение 3 месяцев с момента подачи Заявления, Банк имеет право уничтожить карту без возмещения комиссий, оплаченных ранее Держателем.

42. При получении карты Держатель обязуется подписать её шариковой ручкой на оборотной стороне карты, на специальной панели, предназначенной для подписи.

43. Срок действия карты устанавливается Банком. Данный период заканчивает в последний день месяца



года, указанных на лицевой стороне Карты. С момента окончания срока действия Карта считается недействительной и не может быть использована.

44. Банк перевыпускает карты бесплатно только в течение первых 3 месяцев после истечения срока годности карты.

45. Банк имеет право отказать в перевыпуске карты без необходимости обоснования данного решения.

46. Карта является собственностью Банка и должна быть возвращена Банку по его первому требованию.

47. Основной держатель карты имеет право запросить выпуск дополнительной карты, предназначенной для Авторизованного пользователя. С этой целью, Основной держатель, совместно с Авторизованным пользователем, должен заполнить и подписать Заявление о выпуске дополнительной карты.

48. Держатель обязан обеспечить хранение карты в условиях, которые исключают повреждение, потерю или кражу, клонирование или компрометацию карты, а также изменение данных записанных на ней. Строго запрещена передача / афиширование элементов безопасности карты, в т.ч. и посредством незащищенных каналов: email, СМС-сообщения, интернет-страница без защиты передачи данных (например, защищенный протокол https), т.п.

49. Карта является платёжным инструментом, не предназначенным для передачи третьим лицам. Она может быть использована только:

- Держателем карты;
- в соответствии с действующими нормативными актами, Правилами и Тарифами Банка;
- с признанием со стороны Держателя права Банка в любой момент времени не предоставить авторизацию на проведение операции, инициированной Картой.

50. Держатель несет полную ответственность за операции, осуществленные третьими лицами, как следствие несоблюдения / небрежного отношения Держателя к правилам и мерам предотвращения мошенничества, включая и последствия передачи карты третьим лицам безвозмездно или за денежное вознаграждение.

51. Карта используется для осуществления следующих типов операций:

- получение наличных денежных средств в подразделениях Банка и у других участников платёжных систем VISA и Mastercard;
- получение/взнос наличных денежных средств через банкоматы Банка и у других участников платёжных систем VISA и Mastercard;
- осуществление переводов P2P;
- осуществление оплаты товаров и/или услуг у коммерсантов и обязательств перед бюджетом (налоги, сборы, прочие обязательные платежи);
- осуществление других финансовых и нефинансовых операций, предусмотренных в Тарифах.

52. Запрещается использование карты в транзакциях, запрещённых действующим законодательством, в том числе для приобретения товаров/услуг, запрещённых действующим законодательством.

53. Запрещается использование карты в ситуациях, если срок годности карты истек или карта заблокирована. В случае нарушения данного положения Держатель несёт ответственность в соответствии с действующим законодательством.

54. При осуществлении транзакций с картой у коммерсантов или в подразделениях банков, Держатель обязан получить Квитанцию и убедиться в правильности указанных в квитанции суммы транзакции и даты транзакции, а также подписать, по

требованию оператора, квитанцию. Держатель обязан требовать осуществление операций непосредственно в своем присутствии во избежании ситуации по компрометации карты.

55. Оператор обязан предоставить в распоряжение Держателя копию Квитанции (в случае необходимости).

56. С момента получения Квитанции Держатель обязан хранить её в течение 13 месяцев для контроля и мониторинга расходов по карточному счету, включая, проверку соответствия данных Квитанции с данными, указанными в выписки по карточному счету.

57. В случае, если Держатель подписался у какого-либо коммерсанта на регулярные платежи (платежи, которые дают возможность коммерсанту периодически списывать с карты Держателя определенные суммы), Банк вправе, и Держатель его на это авторизует, по требованию платежных систем Mastercard или Visa, предоставить информацию (номер карты, срок истечения) о таких картах. Для отключения регулярных (рекуррентных) платежей Держателю следует обратиться к соответствующему коммерсанту.

58. Банк оставляет за собой право блокировать рекуррентные/все транзакции у определенного коммерсанта, осуществленные посредством карты Держателя, в случае, когда по данной карте было зарегистрировано более 10 неуспешных рекуррентных транзакций в течение 1 месяца.

59. Держатель обязан предпринимать все необходимые меры для обеспечения безопасности карты, PIN-кода и других элементов безопасности карты. Запрещается записывать PIN-код на карте или на каком-либо другом носителе, который по своей природе и положению, может быть каким-либо образом ассоциирован с картой. PIN-код не должен разглашаться / быть доступен для просмотра третьим

лицам. PIN-код необходимо запомнить в момент открытия PIN-конверта, а PIN-конверт после этого должен быть незамедлительно уничтожен.

60. Держатель карты не имеет право вносить в элементы Карты изменения любого рода, за исключением своей подписи в поле, специально предназначенном для этих целей. Банк имеет право изъять Карту, которая имеет явные признаки каких-либо изменений.

61. В случае, если держатель карточки не обеспечил безопасность персонализированных элементов использованной платежной карты, он несет все убытки, связанные с любой несанкционированной платежной операцией, возникшей вследствие чрезвычайной ситуации (утрача, кража или присвоение платежной карты), до максимального размера 2500 лей или их эквивалента в валюте карточного счета, лимит который не применяется если убытки являются результатом преднамеренного несоблюдения или грубой халатности одного или нескольких обязательств, возложенных на него в соответствии с пунктами **63** и **64.A**.

62. Держатель несёт все убытки, связанные с любой неавторизованной операцией в том случае, если эти убытки возникли в результате мошенничества, намеренного несоблюдения или вследствие серьёзной небрежности по отношению к своим обязательствам по безопасному использованию карты и её элементов безопасности, предусмотренных в п. **63**.

63. Для предотвращения случаев мошенничества Держатель, кроме соблюдения положений настоящих Правил, обязан предпринимать следующие меры:

- хранить карту в условиях, которые исключают вероятность её повреждения, утери, кражи или перехода во владение третьих лиц;
- запомнить и хранить в секрете PIN-код;

- использовать PIN-код таким образом, чтобы он не был доступен для просмотра третьим лицам;
- не сообщать и/или передавать третьим лицам информацию, касающуюся элементов безопасности карты;
- не передавать карту третьим лицам;
- требовать осуществления операций у Коммерсанта / в подразделении банка только в своем присутствии;
- требовать карту и квитанцию после каждой Транзакции, осуществлённой посредством специализированных устройств (банкомата, POS-терминала);
- незамедлительно проверять остаток Карточного счета при каждой неудачной Транзакции;
- не разглашать конфиденциальную информацию посредством телефона и прочих средств связи;
- не разглашать информацию об элементах аутентификации в системах Web banking и Mobile banking;
 - не передавать карту третьим лицам безвозмездно или за денежное вознаграждение;
 - поддерживать актуальные версии антивирусных программ, установленных на компьютере и/или мобильном телефоне, используемых для инициирования транзакций или администрирования данных касающихся карты;
 - в случае использования карты или её данных для оплаты определенных услуг, таких как: резервирование номера в отеле, аренда автомобиля, периодические операции такого рода, оплата товаров / услуг по интернету, пр., Держатель должен предварительно ознакомиться с правилами осуществления платежей и аннулирования заказов, условиями поставки товаров / услуг;
 - в случае, когда за границей, на момент осуществления платежа или получения наличности,

Держателю предлагается опция конвертации суммы транзакции в национальную валюту страны, Держатель должен быть внимателен к валютному курсу и дополнительной комиссии, применяемой коммерсантом или точкой по выдаче наличности. Держатель вправе сразу отказаться от предложенной конвертации.

64. A) В ситуациях, когда карта является утерянной, украденной, присвоенной и/или элементы безопасности карты являются разглашёнными или констатируется другая форма их несанкционированного использования, Держатель незамедлительно, после констатации данного факта обязан:

- заблокировать карту посредством уведомления Банка через Службу поддержки клиентов 24/24, по номеру телефона **/+373/ 22 54-89-40**. Служба поддержки клиентов доступна 24 часа в сутки, 7 дней в неделю.
- заблокировать карту через системы дистанционного обслуживания Банка - “MICB Web banking” и “MICB Mobile banking”.

После голосового уведомления Банка по телефону, Держатель обязан подтвердить его в письменном виде, как только у него появится разумная возможность сделать это. Заявление должно быть представлено в любое подразделение Банка или должно быть отправлено по почте в адрес Банка.

B) Держатель не несёт ответственности за транзакции, осуществлённые по его карте с того момента, когда Банк получил уведомление Держателя, в письменном или устном виде, об утере или краже карты, за исключением случаев, когда Держатель карты действовал в мошеннических целях или в результате умысла или грубой небрежности и не выполнил одно или несколько условий в соответствии с п. **63**.

C) Держатель:



– одновременно с уведомлением о потере или краже карты, предоставляет в распоряжение Банка всю информацию, касающуюся обстоятельств, при которых произошёл инцидент;

– в случае компрометации PIN-кода, предоставляет Банку всю информацию, касающуюся условий, в которых PIN-код был скомпрометирован и возвращает карту Банку.

65. В ситуациях, когда Держатель карты, заявил о краже/утере карты и/или компрометации PIN-кода, и впоследствии выяснилось, что это не так, Держателю запрещается дальнейшее использование данной карты для осуществления Транзакций. В подобных обстоятельствах Держатель обязан, в максимально короткие сроки, связаться с Банком для того, чтобы получить дополнительные инструкции.

66. Банк не несёт ответственности за действия третьих лиц - финансовых и коммерческих организаций, правительственных структур или сайтов, которые не принимают к оплате карты, выпущенные Банком, или устанавливают ограничения на использование карт, выпущенных Банком, действия, которые, в свою очередь, могут вызвать определённые неудобства для Держателя.

67. Банк имеет право ограничивать сумму одной или нескольких транзакций в течение определенного периода времени, а также типы разрешённых транзакций. Данные ограничения указываются в Тарифах. В то же время, Банк не несёт ответственности за измененные/аннулированные Держателем ограничения, а также ограничения, установленные другими банками в отношении карт, выпущенных Банком.

68. В зависимости от ситуации на валютном рынке, Банк имеет право ограничивать транзакции по снятию наличных денежных средств в валюте, отличающейся

от валюты карточного счета, осуществляемых на территории Республики Молдова.

Блокировка карты

69. Банк имеет право заблокировать карту / карты, привязанные к карточному счету в следующих случаях, связанных:

а) с безопасностью карты, которые включают, но не ограничиваются следующими обстоятельствами:

- заявление Держателя, что карты была утеряна, украдена, пр. или была несанкционирована использована;

- смерть Держателя, факт о котором Банк получил информацию в соответствии с п. 90;

б) с подозрениями, связанными с несанкционированным или мошенническим использованием карты;

с) с получением оповещений от платежных систем Visa и Mastercard, содержащих информацию о компрометации карты;

д) с подозрением о вовлеченности клиента в мошеннические действия;

е) в случае наличия несанкционированного овердрафта и недостаточности денежных средств для оплаты последнего с других счетов Держателя;

ф) с выявлением значительного увеличения рисков, связанных с неспособностью Держателя погасить свои обязательства перед Банком;

г) с несоблюдением положений Договора;

h) с прекращением договорных отношений между Банком и Держателем;

i) по решению уполномоченных органов в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова.

70. Банк уведомляет Держателя посредством телефонного звонка или по электронной почте Держателя, адрес которой указан в Заявлении на открытие карточного счета и выпуск карты, о факте блокирования карты по инициативе Банка, незамедлительно после того, как карта была заблокирована за исключением случаев, когда передача данной информации затрагивает объективно оправданные принципы безопасности или запрещается действующим законодательством.

71. Банк разблокирует карту или заменит её на новую, в зависимости от обстоятельств, в момент, когда мотивы, послужившие основанием для блокировки карты, прекратили существовать.

72. Суммы, заблокированные на карточном счёте вследствие проведения какой-либо транзакции, могут быть разблокированы Банком по его усмотрению, но не ранее, чем через 33 дня со дня совершения транзакции.

Изменение Договора

73. Банк имеет право вносить изменения в Договор в одностороннем порядке. В таких случаях Банк информирует Держателя о вносимых изменениях на государственном языке посредством размещения информации на информационных панно, установленных в подразделениях Банка, и/или на сайте Банка, по меньшей мере, за 2 (два) месяца до предполагаемой даты вступления в силу изменений, и, вместе с тем, информирует Держателя о его праве досрочного расторжения Договора до вступления в силу вносимых изменений без оплаты каких-либо неустоек.

74. В случаях, описанных в п. 73, Банк также информирует Держателя о том, что предлагаемые изменения в Договор считаются принятыми Держателем, если до даты вступления в силу,

Держатель не проинформировал Банк в письменном виде о факте несогласия с вносимыми изменениями.

75. Держатель несёт ответственность за периодический мониторинг вносимых в Договор изменений, используя вышеуказанные источники информации или Службу поддержки клиентов 24/24 Банка.

76. Изменения процентной ставки и/или валютного курса, осуществляемые в пользу Держателя, будут применены без предварительного уведомления.

Неактивный счет.

Закрытие карточного счета и расторжение Договора

77. Карточный счет становится неактивным, когда выполняются одновременно следующие условия:

- a) в течении 12 месяцев по счету не прошло ни одной операции;
- b) остаток счета меньше или равен 1000 молдавских леев или в эквиваленте в валюте карточного счета;
- c) к счету не привязана ни одна карта.

78. Банк праве закрыть один или все карточные счета Держателя, в том числе и все банковские продукты и услуги, привязанные в данному/данным счетам, без предварительного или последующего уведомления Держателя в любом из следующих случаев неисполнения обязательств:

- a) при открытии Карточного счета или далее, в ходе поддержания договорных отношений, Держатель предоставил информацию, которая не соответствует действительности;
- b) в ходе исполнения договорных отношений, Держатель не актуализировал запрошенные Банком данные и не представил информацию или документы, запрошенные Банком, в соответствии с п. **9** и п. **11**;

c) существуют обоснованные подозрения в отношении деятельности, осуществляемой Держателем, или того, что услуги Банка используются или будут использоваться для реализации преступной деятельности;

d) Держатель действует в противоречие действующего законодательства и внутренних регламентов Банка, касающихся идентификации клиента, предотвращения отмыывания денег и финансирования терроризма;

e) счет стал неактивным в соответствии с п. **77**;

f) Держатель накопил большую просроченную задолженность по суммам платежей перед Банком;

g) Держатель не выполнил договорные или правовые обязательства по использованию карты;

h) Держатель нарушил прочие положения действующего законодательства и/или Договора.

79. Суммы денежных средств, оставшиеся на Карточном счете, который закрывается в соответствии с п. **78**, переводятся Банком на беспроцентный счет для последующей выдачи клиенту.

80. Банк не несет ответственности за любой ущерб, причиненный Держателю, вследствие закрытия Карточного счета, в том числе и всех банковских продуктов/услуг, привязанных к данному счету.

81. Банк не закрывает Карточный счет/счета в порядке, предусмотренном п. **78**, в случае, если наложен арест на денежные средства, находящиеся на Карточном счету/счетах, либо в случае если временно прекращены/приостановлены операции по счетам в соответствии с действующим законодательством. Применение указанных мер к Карточному счету/счетам ведёт к прекращению начисления процентной ставки (в случае, если на карточный счет начислялись проценты).

82. Держатель вправе в любое время запросить закрытие карточного счета/счетов посредством оформления в письменном виде Заявления о закрытие карточного счета. Банк закрывает Карточный счет/счета, и, соответственно все продукты/услуги, привязанные к карточному счету/счетам, в случае, если к счетам не применим п. **81**, с возможностью получения Держателем или перевода на другой счет остатка средств с Карточного счета/счетов.

83. В ситуациях, когда Держатель запросил закрытие Карточного счета, по которому зарегистрированы операции инициированные, но не оконченные, Держатель может снять или перевести остаток денежных средств через, как минимум, 33 календарных дня с момента инициирования данной операции.

84. В случае закрытия Карточного счета/счетов Держатель обязан вернуть все карты, выпущенные к карточному счёту/счетам, который закрывается, а также выполнить обязательства по оплате всех задолженностей перед Банком, касающиеся Карточного счета/счетов, включая продукты/услуги, привязанные к Карточному счету/счетам.

85. Закрытие карточного счета с оставшейся непогашенной задолженностью Держателя, оставляет за Банком право предпринять все меры для удовлетворения своих прав по взиманию задолженности с Держателя.

86. Обязательства Держателя по оплате задолженностей по карточному счету, и, соответственно, продуктов/услуг, привязанных к нему, остаются в силе до полного исполнения Держателя своих обязательств.

87. Закрытие всех Карточных счетов и, соответственно, продуктов/услуг, привязанных к этим счетам, по инициативе Банка или Держателя, равносильно расторжению Договора в одностороннем порядке между сторонами и, соответственно,



прекращению отношений, связанных с ведением Карточного счета и использованием карты. Закрытие Карточного счета (в случае, когда Держатель владеет несколькими счетами) и/или прекращение использования Держателем определенного продукта или услуги, привязанных к Карточному счету, не влияет ни в каком виде на действительность и применимость Договора для оставшихся карточных счетов и, соответственно, оставшихся продуктов/услуг, привязанных к ним.

88. В других случаях, кроме перечисленных в п. 78, Банк может расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке путем передачи Держателю уведомления по электронной почте, адрес которой указан в Заявлении на открытие карточного счета и выпуск карты, или рекомендательного письма в случае, когда Держатель не имеет электронной почты, минимум за 2 месяца до даты расторжения Договора. В случае расторжения Договора в соответствии с данным пунктом, положения, касающиеся последствий закрытия счета, перечисленные выше, являются применимыми и для данной ситуации.

89. Предварительное уведомление Держателя о расторжении Договора, высылаемого по электронной почте, считается полученным Держателем после истечения 1 рабочего дня с момента отправки уведомления со стороны Банка.

90. В случае, когда Банку стало известно о факте смерти Держателя путем предоставления любым заинтересованным лицом Свидетельства о смерти, или, когда Банк узнает о смерти Держателя из средств массовой информации, Банк вправе заблокировать Карточный счет и, соответственно, использование карты, до предоставления наследниками свидетельства о праве на наследство, в качестве получателей сумм денежных средств с Карточного счета/счетов Держателя. Банк выдает суммы

денежных средств, находящиеся на таких счетах, в порядке, соответствующем действующему законодательству.

Услуга “СМС-уведомления”

91. Любой Держатель карты может подписаться на услугу «СМС-уведомления», пользоваться данной услугой или отказаться от использования данной услуги.

92. Держатель подписывается на услугу «СМС-уведомления» посредством подписания Заявления на открытие карточного счета и выпуск карты / Заявления на перевыпуск карты, в котором указан факт подписания на данную услугу в соответствии с Условиями предоставления услуги «СМС-уведомления». В случае несогласия с подписанием на услугу «СМС-уведомления» или в случае намерения отказаться от данной услуги, Держателю необходимо явно выразить свое несогласие/намерение отказаться.

93. Отношения между Держателем и Банком по использованию услуги «СМС-уведомления» регламентируются настоящим Договором, включая и Условия предоставления услуги «СМС-уведомления».

94. Перед подключением к услуге «СМС-уведомления» Держатель должен ознакомиться с Условиями предоставления услуги «СМС-уведомления».

95. Посредством подключения к услуге «СМС-уведомления», Держатель карты подтверждает, что принимает Условия предоставления услуги «СМС-уведомления» и Тарифы по данной Услуге.

Услуга “Garmin Pay”

96. Услуга “Garmin Pay” - услуга, позволяющая прикрепить платёжную карту, выпущенную Банком, к устройству типа Garmin через специальное

приложение для мобильного телефона / мобильного устройства, чтобы проводить транзакции по бесконтактной технологии через Устройство Garmin.

97. Любой Держатель может подписаться на услугу “Garmin Pay”, пользоваться данной услугой или отказаться от использования данной Услуги.

98. Перед подключением к услуге “Garmin Pay” Держатель обязан ознакомиться с Условиями использования карт, выпущенных ВС „Moldindconbank” S.A. в Garmin Pay.

99. Держатель самостоятельно подписывается на услугу «Garmin Pay», следуя инструкциям, размещенным на сайте www.garmin.com

Система “MICB Web Banking”

100. Система „MICB Web Banking” является информационной системой обработки транзакций для удалённого обслуживания клиентов – физических лиц – типа «интернет-банкинг», которая использует Веб-технологии, доступные через Интернет, по адресу: <https://wb.micb.md>.

101. Любой Держатель может подписаться на систему “MICB Web Banking”, пользоваться данной услугой или отказаться от использования данной Услуги.

102. Отношения между Держателем и Банком, касающиеся подписки и использования системы “MICB Web Banking”, регламентируются настоящим Договором, включая Условия использования системы “MICB Web Banking”, Инструкцию об использовании системы “MICB Web Banking”.

103. Перед подключением к системе „MICB Web Banking” Держатель обязан ознакомиться с Условиями использования системы „MICB Web Banking”.

104. Держатель признает тот факт, что при использовании карты и PIN-кода, а также данных карты, в соответствии с положениями Условий использования системы “MICB Web Banking”, касающихся подключения к Системе, Держатель подтверждает, что ознакомился и принимает Условия использования системы “MICB Web Banking” и Тарифы по использованию данной Системы, а также, что данное подключение обладает статусом, равнозначным Заявке на подключение к Системе, поданной Держателем лично и собственноручно им подписанной.

Система “MICB Mobile Banking”

105. Система “MICB Mobile Banking” является информационной системой обработки транзакций для удалённого обслуживания клиентов – физических лиц – по типу «мобильного банкинга», которая использует технологию мобильных приложений и доступна для установки в официальных виртуальных магазинах AppStore и Google Play.

106. Любой Держатель может подписаться на систему „MICB Mobile Banking”, установить мобильное приложение, пользоваться Системой и отказаться от использования данной Системы.

107. Отношения между Держателем и Банком, касающиеся подписки и использования системы “MICB Mobile Banking”, регламентируются настоящим Договором, включая Условия использования системы “MICB Mobile Banking”, Инструкцию по использованию системы “MICB Mobile Banking”.

108. Перед подключением к системе “MICB Mobile Banking”, Держатель должен ознакомиться с Условиями использования системы “MICB Mobile Banking” и Тарифами по использованию данной Системы.

109. Держатель признаёт тот факт, что при использовании карты и PIN-кода и/или данных карты,

в соответствии с положениями Условий использования системы “MICB Mobile Banking”, касающихся подключения к Системе, Держатель подтверждает, что он ознакомился и принимает Условия использования системы “MICB Mobile Banking” и Тарифы по использованию данной Системы, а также, что данное подключение обладает статусом, равнозначным Заявке на подключение к Системе, поданной Держателем лично и собственноручно им подписанной.

Услуга “Cash by Code”

110. Любой Держатель может воспользоваться услугой “Cash by Code” посредством добросовестного использования кода услуги “Cash by Code” / “Cash-in by Code”, предоставленного Банком, при условии соблюдения положений Условий использования услуги “Cash by Code”.

111. Отношения между Держателем и Банком, касающиеся использования/предоставления услуги “Cash by Code” регламентируются настоящим Договором, включая Условия предоставления услуги “Cash by Code”.

112. Перед использованием услуги “Cash by Code”, Держатель обязан ознакомиться с Условиями использования услуги “Cash by Code”.

113. Посредством использования услуги “Cash by Code”, Держатель подтверждает, что принял Условия использования услуги “Cash by Code” и Тарифы по данной Услуге.

Услуга “P2P MICB”

114. Услуга „P2P MICB” предоставляет возможность перевода денежных средств с одной карты на другую посредством портала www.transfer.md, банкоматов Банка, систем “MICB Web Banking” и “MICB Mobile Banking” (доступных для Держателей карт Moldindconbank), а также пополнения карты

наличными денежными средствами в банкоматах Cash-in Банка.

115. Услугой „P2P MICB” могут воспользоваться как держатели карт, выпущенные Банком, так и держатели карт / клиенты других банков, при условии соблюдения положений и ограничений, изложенных в Условиях использования услуги “P2P MICB”.

116. Отношения между Держателем и Банком, касающиеся использования услуги “P2P MICB” регламентируются настоящим Договором, включая Условия использования услуги “P2P MICB”.

117. Инициатор перевода в рамках услуги “P2P MICB” признает неопровержимый характер данного типа Транзакции, произведенной посредством использования элементов аутентификации, предоставленных Банком.

118. Перед использованием услуги “P2P MICB”, инициатор перевода обязан ознакомиться с Условиями использования услуги “P2P MICB” для обеспечения соблюдения их положений.

119. Факт использования услуги “P2P MICB” инициатором Транзакции подразумевает, что инициатор ознакомился и принял Условия использования услуги “P2P MICB” и Тарифы по данной Услуге.

Карты категории “Exclusiv”

120. Держатели карт категории “Exclusiv” могут воспользоваться преимуществами различных услуг класса Premium, в зависимости от выбранного Держателем пакета. При этом Держатель карты категории “Exclusiv” обязан соблюдать кроме настоящих Правил, которые носят общий характер, положения **Условий использования услуг Premium, включенных в категорию “Exclusiv”.**

121. Отношения между Держателем и Банком по аспектам использования карт категории “Exclusiv”



регламентируются настоящим Договором, включая Условия использования услуг Premium, включенных в категорию “Exclusiv” и Тарифы Банка.

122. Перед использованием карт категории “Exclusiv” и услуг Premium, Держатель обязуется ознакомиться с Условиями использования услуг Premium, включенных в категорию “Exclusiv”.

123. Посредством использования карт категории “Exclusiv” и услуг Premium, Держатель подтверждает, что принимает Условия использования услуг Premium, включенных в категорию “Exclusiv” и Тарифы выбранного Пакета.

Услуга “MICB 3D-Secure”

124. Услуга “MICB 3D-Secure” предоставляется в пользование Держателя для обеспечения дополнительной безопасности в ходе осуществления транзакций в сети интернет у коммерсантов / на сайтах, поддерживающих стандарты 3D-Secure, и визуализирующих логотипы “Mastercard SecureCode” и “Verified by Visa”.

125. Услуга “MICB 3D-Secure” доступна для любой и каждой карты, выпущенной Банком.

126. Отношения между Держателем и Банком, касательно использования услуги “MICB 3D-Secure” регламентируются настоящим Договором, включая Условия использования услуги “MICB 3D-Secure” и Тарифы Банка.

127. Перед использованием услуги “MICB 3D-Secure” Держатель обязан ознакомиться с Условиями использования услуги “MICB 3D-Secure”.

128. Посредством использования услуги “MICB 3D-Secure”, Держатель подтверждает, что принимает Условия использования услуги “MICB 3D-Secure” и Тарифы по данной Услуге.

Рассмотрение рекламаций

129. Все рекламации, которые возникают в течение срока действия настоящего Договора, рассматриваются Банком в соответствии с положениями действующего законодательства, правилами Visa/Mastercard, на следующих условиях:

а) Держатель карты имеет право подать рекламацию в любом подразделении Банка или отправить по почте в адрес Банка. Рекламация должна быть составлена в письменном виде и считается принятой Банком в день её получения Банком.

б) Банк обязан рассмотреть рекламацию и сообщить Держателю о принятом решении по рекламации в течение максимум 15 дней со дня её получения. В случае, когда на рассмотрение рекламации требуется дополнительное время, в связи с вовлечением платежных систем, срок рассмотрения рекламации может быть продлен до 120 дней с момента подачи, при условии информирования Держателя в сроки, указанные выше – 15 дней, о действиях, предпринятых Банком.

в) Банк обязуется незамедлительно откорректировать дебетовые или кредитовые записи по Карточному счёту, если после рассмотрения рекламации выясняется наличие ошибочных записей на Карточном счете.

130. Если рекламация относится к операциям, осуществлённым с использованием карты Авторизированного пользователя, рекламация должна быть подписана, как Основным держателем, так и Авторизированным пользователем.

131. В случае, когда Держатель карты утверждает, что Банк превысил максимально допустимый срок для рассмотрения рекламации, указанный в п. **129b)**,

и/или не согласен с ответом, предоставленным Банком, он вправе обратиться в Национальный банк Молдовы и/или инициировать действия в компетентных судебных инстанциях.

Заключительные положения

132. Банк предоставляет Держателям услуги по авторизации Транзакций круглосуточно 24/24, 7 дней в неделю.

133. Держатель гарантирует правдивость данных, указанных в Заявлении на открытие карточного счета и выпуск карты, а в случае их изменения, обязуется незамедлительно оповещать об этом Банк.

134. Держатель даёт право банку, обрабатывать персональные данные Держателя необходимые для заключения и исполнения настоящего Договора, включая случаи, требующие установления, осуществления и защиты прав Банка в суде. Держатель даёт право банку обрабатывать персональные данные, включая передачу данных третьим лицам с целью информирования о продуктах и услугах Банка, используя различные средства коммуникации (стационарный телефон, мобильный телефон, электронную почту, СМС уведомления и т.д.). Согласие на обработку персональных данных в рекламных целях, указанных выше, может быть отозвано Держатель в любое время.

135. Держатель имеет право потребовать в любой момент срока действия Договора в электронном формате либо на бумажном носителе копию любой составляющей части Договора.

136. Все положения, которые не отражены в Договоре, регулируются в соответствии с законодательными актами и нормативными документами, действующими на территории Республики Молдова, международными соглашениями, ратифицированными Республикой

Молдова, а также нормами и правилами международных платёжных систем.

137. Все разногласия и/или споры, возникающие между Держателем и Банком касательно настоящего Договора будут решены обоюдным согласием, в соответствии с предварительной процедурой с созданной ситуацией, а в случае не исполнения-подлежат урегулированию в компетентных судебных инстанциях в соответствии с законодательством Республики Молдова.

138. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении персональных данных и информации о Держателе, и не раскрывать их третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных в договоре, когда разглашение данных требуется в соответствии с действующим законодательством.

139. В случае Авторизованного пользователя, положения настоящего Договора применяются в той мере, в какой они могут быть применимыми к Авторизованному пользователю.

В случае возникновения спорных ситуаций в интерпретации настоящего Договора превагирует версия на государственном языке.

Действуют с 26.03.2020 г.

Утверждены Правлением Банка

24.03.2020 г., протокол № 26

BC "Moldindconbank" S.A.,

Республика Молдова, MD-2012,

мун. Кишинёв, ул. Армянская, 38

Служба поддержки клиентов 24/24

Тел.: /+373/ 22 54-89-40 Факс: /+373/ 22 22-65-84

E-mail: client_service@micb.md,

Интернет-страница: www.micb.md