

REGULILE DE UTILIZARE A CARDULUI

emis pe contul de card a persoanei fizice

Dispoziții generale

Prezentele Reguli de utilizare, aplicabile Cardurilor emise de BC „Moldindconbank” S.A., stabilesc modul de utilizare a Cardurilor de către Deținători și sunt elaborate în conformitate cu prevederile Regulamentului BNM cu privire la cardurile de plată, Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Regulamentului BNM privind reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova, regulile Sistemelor de plăți și legislația în vigoare a Republicii Moldova.

În cuprinsul Regulilor de utilizare și în orice document care derivă sau are legătura cu acestea, termenii de mai jos vor fi înțeleși după cum urmează:

▪ **Contract** – Contract încheiat între Deținătorul principal și Bancă, care reglementează utilizarea Cardurilor și administrarea Contului de card, utilizarea Serviciului „SMS-notificări”, Sistemului „MICB Web Banking”, „MICB Mobile Banking, Serviciului „Cash by Code”, Serviciului „P2P MICB” și a Serviciului „MICB 3D Secure”. Contractul constă din Cererea de emisie a cardului, Tarifele de deservire a cardurilor bancare, Regulile de utilizare, 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” și intră automat în vigoare din momentul semnării de către client și aprobării de către Bancă a Cererii de emisie a cardului.

▪ **Cerere de emisie a cardului, Cerere** – Documentul (parte integrantă a Contractului) prin care clientul solicită deschiderea Contului de card și emisia Cardului, indică datele sale de identificare, valuta și tipul Contului de card și tipul Cardului.

▪ **Reguli de utilizare** – Parte integrantă a Contractului care reglementează modul de utilizare a Cardului.

▪ **Bancă** – prestator de servicii de plată, prestator emitent, bancă emitentă: BC „Moldindconbank” S.A.

▪ **Deținător de card, Deținător**

Persoana fizică pe numele căreia este emis Cardul în conformitate cu Contractul. Cuprinde termenii „Deținătorul principal” și „Utilizatorul autorizat”.

▪ **Deținător principal**

Deținătorul, posesor al Contului de card deschis în conformitate cu Contractul.

▪ **Utilizator autorizat** – Deținător de card, altul decât Deținătorul principal: persoana fizică pe numele căreia este emis Cardul în conformitate cu prezentul Contract, nominalizată de către Deținătorul principal ca Utilizator autorizat al Contului de card.

▪ **Card** – card de plată, card bancar, 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 documentelor semnate suplimentar cu Banca, fie facilitatea de descoperit de cont (overdraft) pe Contul de card - card de debit cu facilitatea de 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** - Contul deschis și menținut de către Deținătorul principal în cadrul Băncii, cu scopul înscrierii Tranzacțiilor cu carduri, precum și a altor operațiuni prevăzute de prezentul Contract.

▪ **Tranzacție cu card, Tranzacție, Operațiune de plată** – tranzacție, în care Cardul este folosit pentru achitarea mărfurilor și/sau serviciilor, obținerea de numerar, transferul banilor de pe card pe card, Tranzacția electronică efectuată prin intermediul Sistemului „MICB Web Banking”, definită în Condițiile de utilizare a Sistemului „MICB Web Banking” precum și pentru alte operațiuni financiare și nefinanciare prevăzute în Tarife. Tranzacția „contactless” este un tip de Tranzacție cu card în care este utilizată tehnologia „contactless” a Cardului, tehnologie care permite efectuarea plăților la Terminalele POS care suportă această tehnologie în momentul apropierii Cardului de acestea (la cca 5 cm), 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** – Număr personal de identificare atribuit Cardului pentru a fi utilizat în tranzacțiile cu Carduri în scopul verificării identității Deținătorului. În acest scop, PIN-ul se consideră echivalent electronic al semnăturii Deținătorului și este un instrument de asigurare a securității cardului.

▪ **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 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.

▪ **Cod „Cash by Code”** – codul format din două componente distincte, prima fiind în posesia Deținătorului iar cea de a doua în posesia beneficiarului. Acest cod poate fi utilizat pentru retragerea numerarului de către beneficiar, din inițiativă 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.

▪ **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 pe care le conține Deținătorului. Integritatea Plicului PIN garantează confidențialitatea Elementelor de securitate personalizate ale Cardului conținute în interior.

▪ **Tarife** – Tarifele și limitele aplicate de BC „Moldindconbank” S.A. referitoare la deservirea Cardurilor de plată – 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.

▪ **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 obținerea de numerar 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 de vânzare, Terminal POS, POS**

Dispozitiv și/sau aplicație software instalat(ă) la punctul comercial al Comerciantului sau la Ghișeul bancar, ce permite preluarea, colectarea și transmiterea datelor aferente Tranzacțiilor prin mijloace electronice. Terminalul POS poate avea tehnologia „contactless” (**Terminal POS contactless**), în acest caz, putând deservi carduri care au posibilitatea tehnică de a efectua tranzacții „contactless”.

▪ **Operator** – Angajatul Comerciantului sau al băncii participante la Sistemul de plăți care efectuează nemijlocit deservirea Deținătorului la Ghișeul bancar sau punctul comercial al Comerciantului.

▪ **Bon, Chitanță, Cec**

O evidență primară, perfectată la Comerciant/Ghișeul bancar sau emisă la solicitare de către bancomat, care certifică Tranzacția și conține date confirmative cu referire la condițiile în care aceasta a fost efectuată.

Atenție: Este foarte important ca Regulile de utilizare să fie analizate minuțios, să fie respectate și aplicate întocmai de către Deținător, pentru a evita eventualele consecințe negative ce pot rezulta din nerespectarea lor.

Utilizarea Cardului și a Elementelor de securitate ale acestuia

1. Cardul și PIN-ul trebuie să fie utilizate de către Deținător în strictă concordanță cu Regulile de utilizare. 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.

2. În cazul în care Deținătorul nu a asigurat siguranța Elementelor de securitate personalizate ale Cardului și/sau a transmis unei terțe persoane Cardul cu posibilitatea tehnică de a efectua tranzacții „contactless”, pierderile materiale legate de orice operațiune neautorizată, care rezultă din una sau mai multe dintre situațiile prevăzute la p. 45, sunt suportate de către Deținător, până în limita a 2.500 de lei per operațiune, sau echivalentul acestora în valuta contului de card.

3. Deținătorul va suporta toate pierderile legate de orice operațiune neautorizată în cazul în care aceste pierderi rezultă din fraudă sau din nerespectarea intenționată sau ca urmare a neglijenței grave față de obligațiile ce îi revin Deținătorului în legătură cu utilizarea cardului.

4. Consimțământul (autorizarea) din partea Deținătorului în vederea procesării Tranzacției de către Bancă este reprezentat de:

- anterior efectuării Tranzacției: introducerea corectă a Codului PIN, apropierea Cardului Contactless în imediata proximitate a Terminalului POS Contactless (cca 5 cm) sau utilizarea cardului în terminalul POS (în alte cazuri decât introducerea corectă a Codului PIN)
- după efectuarea Tranzacției: aplicarea semnăturii pe Chitanța eliberată de către un terminal POS sau pe un document eliberat de către Comerciant/Ghișeu.

În mediul electronic, consimțământul este exprimat, anterior efectuării unei Tranzacții, prin indicarea corectă a numărului cardului și/sau a cel puțin unuia din următoarele: codul CVV2/CVC2, data expirării cardului, factorul 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 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 a numerarului din Contul de Card al Deținătorului.

5. 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.

6. 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.

7. În cazul unei operațiuni de plată declarate de către Deținător ca fiind neautorizată (efectuată altfel decât este prevăzut la p.4), 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.

8. În momentul obținerii informațiilor aferente unei Tranzacții inițiate cu un Card emis de către Bancă, aceasta va dispune neîntârziat executarea (procesarea) acesteia.

9. Banca își asumă responsabilitatea pentru executarea corectă (procesarea) tuturor Tranzacțiilor inițiate de către Deținător, după obținerea consimțământului acestuia, prin respectarea prevederilor menționate la p. 4. În cazurile în care Banca nu execută sau execută în modul necorespunzător operațiunile de plată, aceasta poartă răspundere conform prevederilor legislației în vigoare.

10. 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.

11. După înmânarea Deținătorului a Plicului PIN și a Cardului, Banca poartă răspundere exclusiv pentru situațiile prevăzute expres în Regulile de utilizare.

12. 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 de zile din momentul depunerii Cererii de emisie a cardului, Banca are dreptul să distrugă cardul, fără a restitui taxele achitate anterior de către Deținător.

13. La primirea Cardului, Deținătorul este obligat să semneze Cardul cu un pix, în panelul pentru semnătură de pe versoul Cardului.

14. Deținătorul principal are dreptul să solicite emisia Cardului suplimentar destinat Utilizatorului autorizat. În acest scop, Deținătorul principal împreună cu Utilizatorul autorizat trebuie să completeze și să semneze cererea de emisie a cardului suplimentar.

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

- de către Deținător;
- în conformitate cu actele normative în vigoare, Regulile de utilizare și Tarifele;
- pe parcursul perioadei de valabilitate;
- cu respectarea dreptului Băncii de a retrage în orice moment dreptul de utilizare a Cardului pentru o anumită tranzacție, neaprobând cererea de autorizare a acesteia.

16. Cardul este utilizat pentru efectuarea următoarelor tipuri de operațiuni:

- obținerea numerarului la Ghișeele și/sau Bancomatele Băncii și ale altor participanți la Sistemul de plăți;
- achitarea mărfurilor și/sau serviciilor la Comercianți și a obligațiilor față de buget (impozite, taxe, alte plăți obligatorii);

17. alte operațiuni financiare și nefinanciare prevăzute în Tarife. 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 anumite limite impuse de alte bănci pentru cardurile emise de către Bancă.

18. 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.

19. La efectuarea Tranzacțiilor cu card la Comercianți sau la Ghișeul bancar, Deținătorul este obligat să preia Chitanța și să verifice dacă în aceasta este înscris corect numele Deținătorului, suma și data tranzacției și să semneze, la cererea Operatorului, Chitanța.

20. Operatorul este obligat să pună la dispoziția Deținătorului o copie a Chitanței.

21. Din momentul primirii Chitanței, Deținătorul este obligat să o păstreze timp de 2 ani în scopul controlului și monitorizării cheltuielilor de pe Contul de card, și, implicit, verificării corespunderii datelor din Chitanțe cu cele din extrasul de cont.

22. În cazul necorespunderii semnăturii de pe Card cu cea de pe Chitanță, Operatorul are dreptul să rețină Cardul.

23. La efectuarea Tranzacției la Comercianți, Ghișee bancare, Operatorul poate condiționa efectuarea unei operațiuni de prezentarea anterioară a unui act de identitate al Deținătorului.

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

25. Este interzisă utilizarea Cardului în situația când acesta este anulat sau blocat. În cazul încălcării acestei prevederi, Deținătorul poartă răspundere în conformitate cu legislația în vigoare.

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

Contul de card

27. Contul de card se va deschide de către Bancă în valuta / valutele indicată(e) în Cerere. Suma minimă necesară pentru deschiderea Contului de card este stabilită în Tarife. Deținătorul principal autorizează Banca să debiteze automat Contul de card cu sumele, reprezentând:

- contravaloarea Tranzacțiilor, inclusiv a celor realizate fraudulos de către Deținător sau alte terțe persoane, cu respectarea clauzelor menționate la p. 46.B);
- plăți ale dobânzilor, taxelor și comisioanelor datorate Băncii conform Tarifelor;
- contravaloarea cheltuielilor (poștă, telefon, etc.) suportate de către Bancă pentru prestarea unor servicii suplimentare, la cererea Deținătorului.

28. Contul de card poate fi deschis, administrat și închis în baza unei procuri valabile, în conformitate cu legislația în vigoare. Ca excepție de la regula dată, deschiderea contului de card pentru primirea pensiei nu se acceptă în baza procurii. De asemenea, cardul bancar nu poate fi ridicat în baza procurii și va fi înmănat exclusiv Deținătorului / Utilizatorului autorizat pe numele căruia a fost emis. Corespunzător, este interzisă, în baza procurii, efectuarea oricărei operațiuni care implică utilizarea Cardului, cu excepția operațiunii de retragere a soldului Contului de card, efectuată după depunerea cererii de închidere a Contului de card de către Deținătorul principal sau persoana autorizată de acesta în baza unei procuri valabile, cu respectarea termenelor și condițiilor prevăzute la p. 72.

29. În cazul în care contul de card are opțiunea de descoperit de cont (overdraft) sau o linie de credit pe card de credit, deschiderea, administrarea și utilizarea acesteia sunt reglementate de Contractul cu privire la oferire a liniei de credit, în care Deținătorului principal are calitate de Împrumutat. În acest caz, tranzacțiile prevăzute de prezentele Reguli pentru a fi debitate din Contul de card, pot fi înregistrate în conturile de evidență a liniei de credit (contul de credit, contul de comisioane sporite etc.).

30. 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.

31. Deținătorul principal este responsabil pentru sumele menționate la p. 27.

32. Deținătorul principal este obligat să monitorizeze lunar starea Contului de card pentru a nu permite utilizarea soldului minim sau apariția overdraftului nesancționat în contul de card.

33. În cazul apariției overdraftului nesancționat, Deținătorul principal este obligat să ramburseze Băncii suma overdraftului nesancționat precum și suma dobânzilor și a comisioanelor calculate conform Tarifelor. Rambursarea se va face imediat după constatarea faptului apariției overdraftului nesancționat și/sau în termen de maxim 10 zile din momentul notificării.

34. În cazul neachitării sumelor și/sau nerespectării termenului maxim de achitare menționate la p.33, precum și în cazul înregistrării de către Deținător a unor datorii față de Bancă, Deținătorul principal împuternicește Banca să închidă Cardurile și să achite suma datorată din alte conturi menținute de către Deținătorul principal în Bancă, prin documentele interne ale Băncii, iar în cazul lipsei acestei posibilități, Banca își rezervă dreptul de a purcede la încasarea forțată a datoriei prin intermediul organelor de drept competente.

35. Deținătorul principal împuternicește Banca să deconteze din Conturile sale mijloacele bănești ce au fost transferate greșit, inclusiv sumele pensiilor și a altor plăți sociale care sunt confirmate documentar de către organizația care a efectuat transferul.

36. Contul de card poate fi alimentat prin:

- depunerea de numerar la Ghișeele Băncii;
- depunerea 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 cont deschis la Bancă sau la o altă bancă;
- alte modalități oferite de către Bancă.

37. Bancometele 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 bancometele care nu corespund standardelor menționate anterior, fără a depune contravaloarea lor nominală pe Contul de card.

38. 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, exprimarea consimțământului și a acordului personal derivând din confidențialitatea datelor unice de identificare ale Cardului necesare efectuării Tranzacției, inclusiv a numărului Cardului, oferite de către Deținător persoanei terțe anterior efectuării Tranzacției.

39. Banca nu este responsabilă pentru situațiile în care la depunerea numerarului la Bancomatele Cash-in, transferurilor de pe Card pe Card, precum și în cadrul altor servicii ce presupun indicarea numărului Cardului anterior efectuării Tranzacției, este indicat greșit numărul Cardului utilizat în cardul Tranzacției.

40. 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 clienți al Băncii. Banca poate oferi aceste informații și prin alte modalități convenite în prealabil cu Deținătorul, în conformitate cu Tarifele Băncii.. Suma disponibilă este calculată conform următoarei formule: (soldul Contului de card) + (limita de credit) – (soldul minim) – (sumele operațiilor autorizate de Bancă și nedecontate către acest moment).

41. 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 inițial și final, lista Tranzacțiilor și a altor operațiuni înscrise pe Contul de card în luna respectivă:

- în format electronic, la solicitarea Deținătorului principal, pe adresa de e-mail indicată anterior de către acesta;
- pe suport de hârtie, la Ghișeele Băncii 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

42. Taxele, comisioanele și alte cheltuieli ale Băncii aferente Cardurilor și Conturilor de carduri sunt stabilite în Tarife și se vor debita direct de pe Contul de card, sau, se vor percepe în numerar. Modalitatea de plată utilizată pentru fiecare comision este stabilită de către Bancă și indicată în Tarife.

Securitatea Cardului și a Elementelor de securitate ale acestuia

43. 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.

44. 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 primirii lui, iar Plicul PIN trebuie distrus imediat după acest fapt.

45. 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, în special în cazul în care Cardul are posibilitatea tehnică de a efectua tranzacții „contactless”;
- 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 neîntârziat soldul Contului de card în cazul unei Tranzacții nereușite;
- să evite divulgarea informațiilor confidențiale prin telefon și alte mijloace de comunicație.

46. A) În situația în care Cardul este pierdut, furat, însușit de către o altă persoană și/sau PIN-ul este compromis, sau se constată o altă formă de utilizare neautorizată a acestuia, Deținătorul, imediat ce se constată acest fapt, este obligat să notifice serviciul suport clienți al Băncii la numărul de telefon /+373/ 22 54-89-40, punând la dispoziția operatorului informațiile solicitate. Serviciul este disponibil non-stop. 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 orală, cu privire la pierderea sau furtul acestuia, cu excepția cazului în care Deținătorul a acționat în mod fraudulos sau cu rea intenție.

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, la cererea Băncii, cardul.

D) 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 instrucțiunile suplimentare.

Condițiile suspendării/blocării, anulării și reemiterii Cardurilor

47. 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 anulat.

48. Banca are dreptul de a emite periodic carduri noi pentru înlocuirea celor existente, fără a fi necesară depunerea unei noi Cereri de emiteră a cardului din partea Deținătorului.

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

50. Banca are dreptul să anuleze și/sau să blocheze un Card în circumstanțe legate de:

- securitatea Cardului;
- suspiciuni legate de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia;
- declararea de către Deținător a Cardului ca fiind pierdut, furat sau ca fiind utilizat în mod neautorizat, conform prevederilor menționate la p.46;
- constatarea sporirii semnificative a riscului asociat incapacității Deținătorului de a executa obligațiile de plată pe care le are față de Bancă;
- nerespectarea Regulilor de utilizare;
- încetarea relațiilor contractuale dintre Bancă și Deținător.

51. Banca va anunța Deținătorul prin telefon sau prin transmiterea unei notificări scrise pe suport de hârtie sau pe suport electronic (e-mail sau alt mijloc electronic), în privința blocării Cardului din inițiativa Băncii, imediat după producerea acestui fapt, cu excepția cazurilor în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau se interzice de actele normative în vigoare.

52. 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.

Serviciul „SMS-notificări”

53. Orice Deținător poate să se aboneze la Serviciul „SMS-notificări”, să utilizeze acesta și să se dezaboneze de la acesta.

54. Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu Serviciul „SMS-notificări” este reglementată de prezentele Reguli de utilizare, Condițiile de prestare a Serviciului „SMS-notificări” și Tarife, stabilite de BC „Moldindconbank” S.A.

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

56. Prin abonarea la Serviciul „SMS-notificări” Deținătorul confirmă că acceptă Condițiile de prestare a Serviciului „SMS-notificări” și Tarifele referitoare la acest serviciu și aceasta Abonare, efectuată cu utilizarea Cardului și Codului PIN în conformitate cu prevederile Condițiilor de prestare a Serviciului „SMS-notificări”, are statut de cerere de Abonare la Serviciu depusă de către Deținător și semnată cu semnătura olografă a acestuia.

Sistemul „MICB Web Banking”

57. Sistemul „MICB Web Banking” este un Sistem informațional și tranzacțional de deservire bancară 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>.

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

59. Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu abonarea și utilizarea Sistemului „MICB Web Banking” este reglementată de prezentele Reguli de utilizare, Condițiile de utilizare a Sistemului „MICB Web Banking”, Instrucțiunea de utilizare a Sistemului „MICB Web Banking” și Tarife, stabilite de BC „Moldindconbank” S.A.

60. Până a solicita abonarea la Sistemul „MICB Web Banking”, Deținătorul trebuie să ia cunoștință de Condițiile de utilizare a Sistemului „MICB Web Banking”.

61. Deținătorul recunoaște faptul că prin utilizarea Cardului și Codului PIN și / sau rechizitelor 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”

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

63. 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.

64. Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu abonarea și utilizarea Sistemului „MICB Mobile Banking” este reglementată de prezentele Reguli de utilizare, Condițiile de utilizare a Sistemului „MICB Mobile Banking”, Instrucțiunea de utilizare a Sistemului „MICB Mobile Banking” și Tarife, stabilite de BC „Moldindconbank” S.A.

65. Până a solicita abonarea la Sistemul „MICB Mobile Banking”, Deținătorul trebuie să ia cunoștință de Condițiile de utilizare a Sistemului „MICB Mobile Banking”.

66. Deținătorul recunoaște faptul că prin utilizarea Cardului și Codului PIN și / sau rechizitelor 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.

Perioada valabilității Contractului

67. Contractul este încheiat pe o perioadă nelimitată.

68. În cazul decesului Deținătorului principal, prezentul Contract își va înceta imediat valabilitatea. În acest caz, soldul Contului de card este eliberat de către Bancă moștenitorilor Deținătorului principal, în ordinea prevăzută de legislația în vigoare.

69. În cazul în care Băncii i se aduce la cunoștință faptul decesului Deținătorului, de către organele competente sau prin prezentarea de către orice persoană interesată a Certificatului de deces al Deținătorului, Banca are dreptul să blocheze Contul Deținătorului în cauză până la îndeplinirea condițiilor menționate la p. 68.

70. Deținătorul are dreptul de a rezilia unilateral Contractul, în orice moment, prin depunerea cererii de închidere a contului.

71. În cazul rezilierii Contractului, Deținătorul este obligat să returneze, la cererea Băncii, toate Cardurile emise pe Contul de card ce urmează să fie închis.

72. Soldul Contului de card este eliberat Deținătorului principal după înregistrarea pe Contul de card a tuturor Tranzacțiilor efectuate cu toate Cardurile deschise pe acest cont și achitarea tuturor taxelor și comisioanelor

conform Tarifelor. Soldul Contului de card se eliberează după cel puțin 33 de zile calendaristice din momentul depunerii cererii de închidere a contului și returnării, la cererea Băncii, a tuturor Cardurilor emise în baza acestui Contract.

73. Banca are dreptul de a rezilia unilateral prezentul Contract prin transmiterea Deținătorului principal a unui preaviz, pe suport de hârtie sau pe suport electronic (e-mail sau alt mijloc electronic), cu cel puțin 2 luni înaintea datei rezilierii Contractului. Banca poate rezilia Contractul unilateral, fără transmiterea unui preaviz, în cazul în care Deținătorul a încălcat obligațiile ce îi revin din prezentul Contract.

74. Anularea sau suspendarea Cardului nu exonerează Deținătorul de obligațiile ce îi revin din prezentul Contract prin utilizarea Cardului anterior momentului anulării sau suspendării acestuia.

75. Încetarea valabilității Contractului nu absolvă părțile de obligațiile derivate din prevederile prezentului Contract în perioada de valabilitate a acestuia.

Serviciul „Cash by Code”

76. Orice Deținător poate să utilizeze Serviciul „Cash by Code”, prin utilizarea cu bună-credință a Codului „Cash by Code” furnizat de către Bancă, cu condiția respectării prevederilor Condițiilor de utilizare a Serviciului „Cash by Code”.

77. Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu utilizarea/prestarea Serviciului „Cash by Code” este reglementată de prezentele Reguli de utilizare, Condițiile de utilizare a Serviciului „Cash by Code” și Tarifele stabilite de BC „Moldindconbank” S.A.

78. Anterior utilizării Serviciului „Cash by Code”, Deținătorul este obligat să ia cunoștință de Condițiile de utilizare a Serviciului „Cash by Code”.

79. 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”

80. Serviciul „P2P MICB” oferă posibilitatea de a transfera mijloacele bănești de pe card pe card prin intermediul portalului www.transfer.md, bancomatelor gestionate de Bancă, 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 Băncii de tip „CASH-IN”.

81. 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”.

82. Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu utilizarea Serviciului „P2P MICB” este reglementată de prezentele Reguli de utilizare, Condițiile de utilizare a Serviciului „P2P MICB”, și Tarife, stabilite de BC „Moldindconbank” S.A.

83. 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.

84. 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.

85. 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 VISA Platinum

86. Deținătorii de carduri VISA Platinum pot beneficia de servicii exclusive aferente acestui tip de carduri, fiind obligați, pe lângă prezentele Reguli de utilizare a cardului cu caracter general, să respecte adăugător și prevederile Condițiilor de utilizare a serviciilor incluse în Pachetul Platinum, Categoria Exclusiv.

87. Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu utilizarea cardurilor VISA Platinum este reglementată de prezentele Reguli de utilizare, Condițiile de utilizare a serviciilor incluse în Pachetul Platinum, Categoria Exclusiv și Tarifele stabilite de BC „Moldindconbank” S.A.

88. Anterior utilizării cardului VISA Platinum și a serviciilor exclusive oferite în cadrul Pachetului Platinum Exclusiv, Deținătorul este obligat să ia cunoștință de Condițiile de utilizare a serviciilor incluse în Pachetul Platinum, Categoria Exclusiv.

89. Prin utilizarea cardului VISA Platinum și a serviciilor exclusive oferite în cadrul Pachetului Platinum Exclusiv, Deținătorul confirmă că acceptă Condițiile de utilizare a serviciilor incluse în Pachetul Platinum, Categoria Exclusiv și Tarifele aferente acestui tip de Pachet.

Serviciul „MICB 3D Secure”

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

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

92. Relația dintre Deținător și Bancă în legătură cu utilizarea/prestarea Serviciului „MICB 3D-Secure” este reglementată de prezentele Reguli de utilizare, Condițiile de utilizare a Serviciului „MICB 3D-Secure” și Tarifele stabilite de BC „Moldindconbank” S.A.

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

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

Modificarea Contractului

95. Banca are dreptul să modifice unilateral Contractul. Într-un asemenea caz, Banca va informa Deținătorul principal 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 principal despre dreptul acestuia de a rezilia Contractul în mod gratuit și imediat, până la data intrării în vigoare a modificărilor operate.

96. Deținătorul principal este responsabil de verificarea periodică a faptului modificării Contractului utilizând sursele de informație enumerate mai sus sau apelând serviciul suport al Băncii.

97. În cazul prevăzut la p. 95, Banca de asemenea va informa Deținătorul principal în privința faptului că modificările Contractului se consideră acceptate de către acesta dacă înainte de data propusă a intrării lor în vigoare, Deținătorul principal nu informează în scris Banca despre faptul neacceptării modificărilor operate.

98. Banca stabilește cursul de schimb valutar pentru Tranzacțiile ce presupun convertire valutară și poate opera modificări ale cursului de schimb valutar fără nicio notificare prealabilă, atât timp cât modificările sunt bazate pe modificările cursului valutar de referință.

Examinarea reclamațiilor

99. Toate reclamațiile ce pot apărea pe parcursul valabilității prezentului Contract se examinează de către Bancă conform prevederilor actelor legislative în vigoare și în următoarele condiții:

A) Deținătorul are dreptul să depună reclamația la orice Ghișeu al 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. La cerere Deținătorului principal, decizia Băncii poate fi formulată în formă scrisă.

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.

100. În cazul în care reclamația are ca subiect Tranzacția efectuată cu utilizarea Cardului Utilizatorului autorizat, reclamația trebuie să fie semnată deopotrivă de către Deținătorul principal și Utilizatorul autorizat.

101. În cazul în care Deținătorul constată că Banca a depășit termenul maxim admis pentru examinarea reclamațiilor indicat la p. 99.B) 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

102. Banca pune la dispoziția Deținătorului serviciile de autorizare a Tranzacțiilor 24 de ore din 24, șapte zile pe săptămână.

103. Deținătorul garantează veridicitatea datelor înscrise în Cerere și se obligă să anunțe imediat Banca privind orice modificare survenită în conținutul acestora.

104. 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 produsele și serviciile oferite/prestate de către Bancă, folosind diverse mijloace de comunicație (telefon fix, telefon mobil, poșta electronică, SMS etc.)

105. Deținătorul are dreptul să ceară în orice moment pe perioada valabilității prezentului Contract, în format electronic sau pe suport de hârtie, condițiile și Tarifele aferente prezentului Contract.

106. Toate prevederile care nu și-au găsit reflectare în prezentul Contract vor fi reglementate în corespundere cu actele legislative și normative în vigoare pe teritoriul Republicii Moldova, acordurile internaționale ratificate de către Republica Moldova precum și cu regulile și reglementările Sistemelor de plăți.

107. Toate neînțelegerile și/sau litigiile apărute între Deținător și Bancă pe marginea prezentului Contract vor fi soluționate pe cale amiabilă, prin negocieri între părți. În cazul epuizării tuturor mijloacelor de soluționare pe cale amiabilă a litigiilor, acestea vor fi soluționate de către instanțele de judecată competente, în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

108. Banca se obligă să respecte confidențialitatea datelor cu caracter personal a Deținătorului principal și să nu le divulge unor terțe persoane, cu excepția cazurilor în care dezvăluirea lor este cerută de legislația în vigoare.

109. În cazul nominalizării Utilizatorului autorizat, prevederile prezentelor Reguli de utilizare a cardului se aplică inclusiv și pentru acesta, în măsura în care acestea sunt aplicabile.

Intră în vigoare la 31.03.2016.

Aprobat de către Comitetul de conducere al Băncii la 24.03.2016, procesul verbal nr.23

BC „Moldindconbank” S.A., Departamentul carduri bancare
Republica Moldova, 2012, mun. Chișinău str. Armenească 38
Tel.: /+373/ 22 54-89-40, Fax.: /+373/ 22 22-65-84
E-mail: client_service@micb.md, Pagina Web: www.micb.md/c