victoriabank®

Grupul
Banca Transilvania

CONDIȚIILE GENERALE DE AFACERI ale B.C. ”VICTORIABANK” S.A. aplicabile Persoanelor Juridice (CGA.4.1)

2020

CUPRINS:

I. PREVEDERI GENERALE 3
I.1. INTRODUCERE 3
I.2. DEFINIȚII 4
I.3. INTERPRETARE 7
II. DESCHIDEREA, FUNCȚIONAREA ȘI ÎNCHIDEREA CONTURILOR 8
II.1. PRELUCRAREA ȘI PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL 8
II.2. CUNOAȘTEREA CLIENTELEI 11
II.3. DESCHIDEREA CONTURILOR 12
II.4. REPREZENTAREA CLIENTULUI ÎN RAPORT CU BANCA 13
II.5. FUNCȚIONAREA ȘI OPERAREA CONTURILOR 15
II.6. DREPTURI, OBLIGAȚII, DECLARAȚII ȘI RESPONSABILITĂȚI 18
II.7. INDISPONIBILIZĂRI ȘI DEBITĂRI INCONTESTABILE 21
II.8. DEPOZITE 22
II.9. OPERAȚIUNI CU INSTRUMENTE DE PLATĂ ȘI GARANȚII BANCARE 22
II.10. EXTRASUL DE CONT 23
II.11. ÎNCHIDEREA CONTULUI. ÎNCETAREA RELAȚIEI DE AFACERI 24
III. CARDUL BUSINESS 25
III.1. DEFINIȚII 25
III.2. INTERPRETARE 26
III.3. GENERALITĂȚI 26
III.4. REGULI DE UTILIZARE GENERALE 28
III.5. REGULI DE UTILIZARE SPECIALE ŞI MĂSURI DE PREVENIRE A FRAUDELOR 30
III.6. DREPTURI, OBLIGAȚII, DECLARAȚII ȘI RESPONSABILITĂȚI 31
III.7. BLOCAREA SAU RETRAGEREA CARDULUI. ÎNCHIDEREA CARDULUI 34
IV. SERVICIUL VB24 BUSINESS 35
V. DIVERSE. PREVEDERI FINALE 37
V.1. NOTIFICĂRI 37
V.2. RECUNOAȘTEREA ACTELOR 38
V.3. CONFIDENȚIALITATE 38
V.4. IMPEDIMENTE ÎN EXECUTARE 38
V.5. CESIUNE ȘI EXTERNALIZARE 38
V.6. NERENUNȚAREA TACITĂ 39
V.7. PROCURA IREVOCABILĂ 39
V.8. LEGISLAȚIA APLICABILĂ ȘI JURISDICȚIA 39

I. PREVEDERI GENERALE

I.1. INTRODUCERE

1.1.1. Banca Comercială ”VICTORIABANK” societate pe acțiuni, se identifică prin următoarele date: cod fiscal (IDNO) - 1002600001338, SWIFT - VICBMD2X, sediul - MD-2004, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. 31 August 1989 nr. 141, număr de telefon - (00373) 22 576100, fax - (00373) 22 234533, adresa de e-mail - office@vb.md, pagina web – www.victoriabank.md sau www.vb.md. Banca deține sucursale, agenții, bancomate și birouri de schimb valutar pe teritoriul Republicii Moldova. Autoritatea de supraveghere este Banca Națională a Moldovei. Banca este parte a Grupului Financiar BT (după cum acesta este definit mai jos).

1.1.2. Banca activează în corespundere cu normele juridice stabilite în Legea nr. 202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor, Codul Civil al Republicii Moldova nr. 1107 din 06.06.2002, legile în vigoare din Republica Moldova și regulamentele Băncii Naționale a Moldovei, precum și în corespundere cu reglementările sale interne. Banca pune la dispoziția Clienților săi Servicii și Produse Bancare, în temeiul Licenței nr. 004503 din 06.02.2018.

1.1.3. Condițiile Generale de Afaceri (denumite în continuare “CGA”) reglementează Relația de Afaceri și raporturile juridice dintre Bancă și Clienții săi titulari de cont - Persoane Juridice rezidente sau nerezidente, și se aplică oricărui tip de contract încheiat între Client și Bancă, și oricărui aspect care nu este reglementat expres în alt mod în alte contracte încheiate de Clienți cu Banca. Totodată, Relațiile de Afaceri dintre Bancă și Client sunt reglementate și prin Contractele Specifice fiecărui tip de Serviciu sau Produs Bancar (acolo unde este cazul), prin actele normative în vigoare și prin reglementările Băncii Naționale a Moldovei. Contractele Specifice pot completa CGA sau pot conține prevederi care derogă de la CGA. Prezentele CGA sunt aplicabile și Persoanelor Autorizate și Persoanelor Împuternicite (după cum sunt definite mai jos).

1.1.4. Prezentele CGA înlocuiesc orice dispoziție contrară existentă în contractele, formularele și/sau documentele specifice Serviciilor și Produselor Bancare, încheiate anterior intrării în vigoare a CGA, și dacă este cazul, le completează.

1.1.5. În caz de conflict între prevederile existente în prezentele CGA și condițiile speciale din contractele, documentele și/sau formularele specifice încheiate între Client și Bancă ulterior intrării în vigoare a prezentelor CGA, vor prevala condițiile speciale din contractele, formularele sau documentele specifice.

1.1.6. CGA sunt obligatorii pentru Clienți și opozabile acestora în tranzacțiile derulate cu Banca. Banca nu va stabili Relația de Afaceri cu un potențial Client dacă acesta nu acceptă CGA.

1.1.7. Introducerea CGA în Relațiile de Afaceri ale Băncii cu Persoanele Juridice reprezintă, în raport cu Clienții existenți, o modificare a normelor contractului-cadru aplicabile Serviciilor și Produselor Bancare de care beneficiază Clienții.

1.1.8. CGA, Lista Tarifelor și Comisioanelor, informațiile privind Serviciile și Produsele Bancare, sunt puse la dispoziția Clienților la Unitățile Teritoriale și pe Pagina Web, sau prin intermediul unor alte canale agreate în mod individual cu Clientul.

1.1.9. În orice moment în timpul Relației de Afaceri, Clientul are dreptul să primească, la cerere, pe suport de hârtie sau pe orice alt suport durabil agreat între Părți, versiunea în vigoare a CGA, precum și a Listei Tarifelor și Comisioanelor.

1.1.10. CGA se aplică începând cu data stabilirii Relației de Afaceri și sunt valabile până la data încetării acesteia.

1.1.11. Prin efectul clauzei 1.1.7., în raport cu Clienții cu care Banca are stabilită Relație de Afaceri, prezentele CGA vor intra în vigoare la expirarea termenului de 2 (două) luni din data în care Banca le-a pus la dispoziția Clienților prin publicare pe Pagina Web a Băncii (www.victoriabank.md sau www.vb.md), dacă până la acea dată Clientul nu va fi comunicat Băncii în scris despre refuzul de a accepta CGA.

1.1.12. Banca își rezervă dreptul de a modifica aceste CGA, în tot sau în parte, oricând va considera oportun, cu respectarea unui termen de preaviz de cel puțin 2 (două) luni înainte de data propusă pentru modificare, modificările fiind puse la dispoziția Clientului prin publicare pe Pagina Web a Băncii (www.victoriabank.md sau www.vb.md). Clientul consimte că publicarea CGA și a modificărilor la acestea pe Pagina Web a Băncii (www.victoriabank.md sau www.vb.md), constituie un mijloc suficient pentru notificarea acestuia, și acceptă că Banca poate să îi pună la dispoziție modificările la aceste CGA, cu respectarea termenului de preaviz menționat anterior, prin extrase de cont comunicate Clientului în conformitate cu prezentele CGA. Modificările la CGA vor intra în vigoare la expirarea termenului de 2 (două) luni de la data publicării pe Pagina Web a Băncii (www.victoriabank.md sau www.vb.md), dacă până la acea dată Clientul nu a notificat Banca în scris ori pe alt suport durabil agreat de Părți, cu privire la neacceptarea modificărilor.

1.1.13. Termenul de 2 (două) luni indicat la pct. 1.1.12. nu se aplică, și modificările la CGA intră în vigoare

fără a fi necesară preavizarea Clientului, în următoarele situații:
a) în cazurile prevăzute în prezentele CGA;
b) atunci când modificările sunt impuse în legătură cu aplicarea unor noi prevederi legale, astfel de modificări aplicându-se în funcție de data intrării în vigoare a reglementărilor respective;
c) atunci când modificările privind nivelul ratei dobânzii sau a comisionului sunt în avantajul Clientului; și/sau
d) atunci când Banca efectuează modificările în vederea introducerii unor noi Servicii și Produse Bancare.

1.1.14. Modificarea sau încetarea unuia din Serviciile și Produsele Bancare utilizate de către Client nu afectează valabilitatea celorlalte Servicii și Produse Bancare sau a prezentelor CGA.

I.2. DEFINIȚII

1.2.1. În sensul prezentelor CGA, și în cadrul Relației de Afaceri dintre Bancă și Client, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

"ATM" înseamnă o abreviere pentru bancomatele ce aparţin Băncii (sau care aparţin oricărui terţ, dacă contextul în aceste CGA sau Contractele Specifice cere astfel în mod expres), destinat auto-deservirii Deținătorilor.

"Banca" înseamnă banca comercială "Victoriabank" societate pe acțiuni, identificată prin următoarele date: cod fiscal/IDNO: 1002600001338, SWIFT: VICBMD2X, sediul: MD-2004, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. 31 August 1989 nr. 141, număr de telefon: (00373) 22 576100, fax: (00373) 22 234533, adresa de e-mail: office@vb.md, pagina web: www.victoriabank.md sau www.vb.md, împreună cu toate unitățile sale teritoriale.

"Beneficiar Efectiv" înseamnă persoana fizică care deține sau controlează în ultimă instanță Persoana Juridică, ori persoana fizică în al cărei nume se desfăşoară o activitate sau se realizează o tranzacţie şi/sau care deţine, direct sau indirect, dreptul de proprietate sau controlul asupra a cel puţin 25% din acţiuni sau din dreptul de vot al Persoanei Juridice ori asupra bunurilor aflate în administrare fiduciară, precum și, după caz, persoanele care dețin control efectiv asupra Persoanei Juridice, identificați astfel în conformitate cu criteriile stabilite în Legislația Aplicabilă.

"Beneficiarul Plății" înseamnă persoană care este destinatarul fondurilor ce fac obiectul unei Operaţiuni de Plată sau a unei Tranzacții.

"BNM" reprezintă o abreviere pentru "Banca Națională a Moldovei".

"Client" înseamnă orice Persoană Juridică care a inițiat sau cu care s-a negociat o Relație de Afaceri. În cazurile prevăzute de lege, prin "Client" se înțelege și Persoana Juridică cu care Banca a negociat o Relație de Afaceri, chiar dacă negocierea respectivă nu s-a finalizat cu încheierea Contractului.

"Cont" înseamnă contul bancar deschis Clientului de către Bancă, pentru efectuarea Operațiunilor de Plată și/sau pentru prestarea Serviciilor și Produselor Bancare.

"Cont Provizoriu" înseamnă Contul deschis Clientului de către Bancă pentru o anumită perioadă de timp, destinat acumulării mijloacelor bănești pentru formarea/majorarea capitalului social al Persoanei Juridice (Client) sau pentru acumularea mijloacelor bănești obținute în procesul plasamentului valorilor mobiliare.

"Contract" înseamnă orice acord explicit (scris) sau implicit (verbal), inclusiv prezentele Condiții Generale de Afaceri, Contractele Specifice, Lista Tarifelor și Comisioanelor, Formularele Contractuale, încheiate între Client și Bancă sau acceptate corespunzător de către Client.

"Contract Specific" înseamnă orice contract încheiat în formă scrisă sau verbală între Bancă și Client, având ca obiect un Serviciu sau Produs Bancar.

"Curs Valutar" înseamnă cursul valutar comercial stabilit și furnizat public de către Bancă (la Unitățile Teritoriale și pe Pagina Web), care se aplică pentru toate sau pentru anumite Operațiuni de Plată efectuate într-o Zi Bancară.

"Debitare Directă" înseamnă Instrumentul de Plată pentru debitarea Contului Clientului în cazul în care o Operaţiune de Plată este iniţiată de Beneficiarul Plății pe baza consimțământului acordat de către Plătitor Beneficiarului Plății, prestatorului de servicii de plată al Beneficiarului Plății sau prestatorului de servicii de plată al Plătitorului.

"Document Justificativ" înseamnă documentul care justifică efectuarea/confirmă necesitatea efectuării de către/în favoarea Clientului a plăților/transferurilor (de ex.: contract, invoice, ordinul privind detașarea în străinătate, informația privind cheltuielile de deplasare, devizul de cheltuieli pentru întreținerea în străinătate a reprezentanței Persoanei Juridice Rezidente, decizia/hotărârea/încheierea instanței judecătorești), și care conține, după caz, date despre sumele plăților/transferurilor, precum și alte documente specificate în Legislația Aplicabilă privind anumite operațiuni valutare.

"FATCA" înseamnă un acord ce cuprinde un set de măsuri legislative emise de SUA pentru a preveni și reduce evaziunea fiscală generată de activitatea transfrontalieră a rezidenților americani. Prin Legea nr. 234 din 10.12.2015, Parlamentul Republicii Moldova a ratificat Acordul de cooperare dintre Guvernul Republicii Moldova și Guvernul Statelor Unite ale Americii pentru facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA), semnat la Chișinău la 26 noiembrie 2014.

"Formulare Contractuale" înseamnă orice formular sau cerere standardizată, utilizate de către Bancă în raporturile cu Clienții, având ca obiect solicitarea Clientului privind contractarea, modificarea sau derularea Serviciilor și Produselor Bancare (de ex.:

cererea de deschidere a contului, Fișa cu Specimene de Semnături, cererea de contestare a operațiunilor neautorizate, etc.).

”Grup” înseamnă toate entitățile asupra cărora Clientul deține control sau entitatea de către care Clientul este controlat, fie direct, fie printr-o altă entitate controlată. Existența controlului se determină în conformitate cu Legislația Aplicabilă.

”Grupul Financiar BT” înseamnă grupul de persoane juridice care cuprinde ”Banca Transilvania” S.A. (România), în calitate de persoană juridică care exercită controlul, și toate entitățile controlate de către aceasta (inclusiv B.C. ”Victoriabank” S.A.).

”IBAN” înseamnă un șir de caractere care identifică în mod unic la nivel internațional contul Clientului deschis la Bancă. IBAN-ul este furnizat Clientului de către Bancă la data deschiderii Contului și este, de asemenea, menționat pe fiecare extras de cont.

”Instrument de Plată” înseamnă orice dispozitiv personalizat: Cardul Business, telefonul mobil etc., şi/sau orice serie de proceduri tehnice: codul PIN, TAN, Parola 3D Secure, alte tipuri de coduri, login-uri/parole etc., și/sau proceduri funcţionale: Transferul Programat, Debitarea Directă, etc., convenite între Client și Bancă, pentru a fi folosite de către Client la efectuarea unei Operațiuni de Plată sau a unei Tranzacții.

”Jurisdicție Relevantă” înseamnă, în raport cu un Client, după caz:

a) jurisdicția în care Clientul a fost constituit ca Persoană Juridică;
b) orice jurisdicție în care Clientul desfășoară, total sau parțial, activitatea de business;
c) orice jurisdicție în care se află activele relevante ale Clientului; și/sau
d) jurisdicția a cărei legislație guvernează raportul contractual al Clientului cu Banca (altul decât cel instituit în baza prezentelor CGA).

”Legislație Aplicabilă” înseamnă orice act normativ, lege, regulament, hotărâre, ordin, decizie, prescripție, aviz, ghid, act individual, nomenclator, etc., emis de către o autoritate publică competentă a Republicii Moldova sau o autoritate asimilată acesteia, care are aplicabilitate directă sau indirectă și este obligatorie în cadrul Relației de Afaceri.

”Lista Jurisdicțiilor Netransparente” înseamnă lista statelor/jurisdicțiilor care nu asigură standarde internaționale de transparență în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

”Lista Tarifelor și Comisioanelor” înseamnă actul oficial emis de către Bancă și publicat pe Pagina Web care cuprinde costurile anumitor Operațiuni de Plată și/sau Servicii și Produse Bancare (comisioane, speze, tarife, dobânzi, etc.), pe care Clientul are obligația să le achite în cuantumul și termenul indicat.

”Membrul Persoanei Juridice” înseamnă orice fondator, asociat, acționar, membru, participant, comanditat, comanditar sau orice altă persoană asemănătoare care a constituit Persoana Juridică și/sau deține drepturi de creanță asupra capitalului social al Persoanei Juridice.

”Obligații Pecuniare” înseamnă orice sume datorate Băncii de către Client pentru sau în legătură cu:

a) orice Overdraft Nesancționat;
b) orice comisioane/taxe/speze bancare/ dobânzi, conform Listei Tarifelor și Comisioanelor sau Contractelor Specifice;
c) orice credit bancar; și/sau
d) oricare alte obligații pecuniare apărute în baza prezentelor CGA sau a Contractelor Specifice.

”Operațiune de Plată” înseamnă, fără a se limita la:

a) operațiuni de depunere numerar în Cont;
b) operațiuni de creditare fonduri în Cont;
c) operațiuni de plăți din Cont;
d) operațiuni de transfer fonduri între Conturi; sau
e) operațiuni de retragere numerar din Cont.

”Ordin de Plată” înseamnă orice instrucțiune a Clientului (pe suport de hârtie, în format electronic, etc.) transmisă Băncii în conformitate cu prezentele CGA, Formularele Contractuale, Contractele Specifice, Legislația Aplicabilă și RI, în scopul de a executa o Operațiune de Plată.

”Overdraft Nesancționat” înseamnă soldul debitor la Contul Clientului cauzat din depășirea soldului (disponibilului) Contului prin care s-a efectuat Operațiunea de Plată/Tranzacția, urmare a aplicării comisioanelor/tarifelor Băncii, a aplicării cursului valutar, precum și în alte cazuri similare. Overdraftul Nesancționat include și dobânda sau penalitatea calculată la acesta, în conformitate cu Lista Tarifelor și Comisioanelor (inclusiv pentru Carduri Business). Overdraftul Nesancționat se încasează de către Bancă cu prioritate față de obligațiile pecuniare coexistente (neexecutate sau executate necorespunzător) ale Clientului aferente contractelor de credit încheiate cu Banca, indiferent de ordinea imputației plăților stabilită în astfel de contracte, sau de imputația indicată de către Client în alt mod.

”Pagina Web” înseamnă pagina de Internet a Băncii: www.victoriabank.md sau www.vb.md.

”Persoană Afiliată” înseamnă cercul de persoane recunoscute astfel conform criteriilor de afiliere prevăzute de Legislația Aplicabilă.

”Persoană Autorizată” înseamnă persoana fizică, după caz: administratorul, directorul, conducătorul, președintele, etc., care în condițiile actului de constituire al Persoanei Juridice, conform legii și/sau în temeiul hotărârii de judecată, este desemnată să acționeze în raporturile cu terții, individual sau colectiv, în numele și pe contul Persoanei Juridice.

”Persoană Expusă Politic” înseamnă persoana fizică care exercită sau care a exercitat pe parcursul ultimului an funcții publice importante la nivel național și/sau internațional, precum și membru al organelor de conducere ale partidelor politice, membrii de familie ale acestora (soţul/soţia, copiii şi soţii/soţiile acestora sau concubinul/concubina, părinţii Persoanei Expuse Politic), cât și persoanele asociate persoanelor expuse

politic, după cum acestea sunt definite în Legislația Aplicabilă.

"Persoană Împuternicită" înseamnă persoana fizică care este desemnată prin act juridic (procură/mandat, hotărâre etc.) emis de către organul competent al Persoanei Juridice, să reprezinte Clientul în raport cu Banca.

"Persoană Juridică" înseamnă orice entitate juridică (organizație) constituită în conformitate cu Legislația Aplicabilă: societăți comerciale, societăți necomerciale, persoane juridice de drept public și de drept privat, persoane fizice care practică activități de întreprinzător sau activități independente, și persoane fizice care practică activitate profesională independentă: avocații, notarii, executorii judecătorești, etc.

"Persoană Juridică Rezidentă" înseamnă, după caz:

a) Persoana Juridică constituită conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova;

b) reprezentanța sau agenția cu sediul peste hotare, a Persoanei Juridice Rezidente (prin care se subînțeleg orice subdiviziuni separate ale persoanelor menționate care le reprezintă și le apără interesele);

c) Sucursala sau reprezentanța permanentă (după cum este definită în Codul Fiscal al Republicii Moldova), constituită conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova, a Persoanei Juridice Nerezidente; sau

d) misiunea diplomatică, oficiul consular sau altă reprezentanță oficială a Republicii Moldova peste hotare.

"Persoană Juridică Nerezidentă" înseamnă, după caz:

a) Persoana Juridică constituită conform legislației unui stat străin, cu sediul peste hotare;

b) reprezentanța sau agenția cu sediul în Republica Moldova, a Persoanei Juridice Nerezidente (prin care se subînțeleg orice subdiviziuni separate ale persoanelor menționate care le reprezintă și le apără interesele);

c) Sucursala sau reprezentanța permanentă (după cum este definită în Jurisdicția Relevantă), cu sediul peste hotare, a Persoanei Juridice Rezidente;

d) misiuni diplomatice, oficii consulare şi alte reprezentanţe oficiale ale statelor străine acreditate în Republica Moldova;

e) organizaţii internaţionale, constituite conform tratatelor internaţionale, care beneficiază de imunităţi şi privilegii diplomatice sau consulare; sau

f) reprezentanţe ale organizaţiilor internaţionale acreditate în Republica Moldova.

"Plătitor" înseamnă persoana care este titularul unui cont de plăţi şi care autorizează un ordin de plată (iniţiază sau permite executarea unui ordin de plată) din acel cont de plăţi, sau persoana care dă un ordin de plată în cazul în care nu există un cont de plăţi.

"Relație de Afaceri" înseamnă raportul juridic dintre Bancă și Client guvernat de prezentele CGA, prin care Banca prestează Clientului Servicii și Produse Bancare, servicii financiare și conexe acestora, conform domeniului de activitate și ofertelor comerciale ale Băncii, și care presupun cel puțin deschiderea unui Cont, iar Clientul utilizează și beneficiază de serviciile respective, în condițiile stabilite de Bancă.

"RI" (abreviere pentru "reglementări interne") înseamnă orice regulament, procedură, ghid, politică, ordin, instrucțiune și alte acte normative asemănătoare emise de către Bancă în vederea alinierii la cerințele Legislației Aplicabile, care reglementează procesele și procedurile interne ale Băncii și stabilesc condițiile și regulile interne ale Băncii aferente Relației de Afaceri, prestării Serviciilor și Produselor Bancare și cadrul conex.

"Servicii și Produse Bancare" înseamnă toate și oricare din serviciile și produsele prestate/puse la dispoziția Clienților de către Bancă în calitatea acesteia de instituție financiară și/sau prestator de servicii de plată, conform licenței de activitate. Serviciile și Produsele Bancare sunt furnizate Clienților în condițiile prezentelor CGA și a Contractelor Specifice, după caz.

"Serviciul VB24 Business" înseamnă mijloacele de deservire bancară la distanță, puse la dispoziția Clientului de către Bancă în vederea accesării Conturilor și efectuării Operațiunilor de Plată prin intermediul aplicațiilor mobile și tehnologiilor electronice. **Elementele de securitate personalizate în cadrul Serviciului VB24 Business se consideră:** numele de utilizator (log-in) și parola (password), semnătura electronică, semnătura mobilă, codurile, plicurile PIN, parolele de verificare, cheia privată, cheia publică (certificatul).

Semnătura electronică/mobilă poate fi utilizată de către Client și de către Bancă, ca element de securitate personalizat, și în alte raporturi aferente Relației de Afaceri și/sau contractuale, inclusiv în utilizarea/prestarea serviciilor aferente Instrumentelor de Plată sau garanțiilor bancare.

"Specimen de Semnătură" înseamnă semnătura olografă a persoanelor cu drept de semnătură ale Clientului, înscrisă pe Formularul Contractual utilizat de Bancă în cadrul Relației de Afaceri **("Fișa cu Specimene de Semnături")**.

"SUA" înseamnă o abreviere pentru Statele Unite ale Americii. Termenul "SUA" include, după caz, și următoarele teritorii: Guam, Insulele Mariane de Nord, Puerto Rico, Insulele Virgine Americane, Samoa Americană.

"Sucursală" înseamnă subdiviziunea separată a Persoanei Juridice, care este situată în afara sediului acesteia, are aparența permanenței, propria conducere și dotarea materială necesară pentru a desfășura o parte sau toate activitățile Persoanei Juridice, și care a fost constituită și funcționează în conformitate cu Legislația Aplicabilă.

"Transfer Programat" înseamnă transferul de credit care este efectuat în mod periodic de către Bancă, la date

programate, în temeiul Contractului Specific încheiat cu Clientul.

"Tranzacție Complexă și Neordinară" înseamnă Operațiunea de Plată realizată printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care nu corespund activităţii ordinare şi/sau nu sînt proprii genului de activitate a Clientului.

"Tranzacție Semnificativă" înseamnă Operaţiuneaa de Plată a cărei valoare, în dependență de riscurile asociate Clientului respectiv și tranzacțiilor efectuate, depăşeşte limita stabilită în RI.

"Unități Teritoriale" înseamnă sucursalele, reprezentanțele, agențiile și/sau birourile de schimb valutar ale Băncii de pe întreg teritoriul Republicii Moldova.

"Zi Bancară" înseamnă ziua în care Banca desfășoară activitate ce îi permite executarea Ordinelor de Plată. În relația cu Banca sunt considerate a fi nelucrătoare zilele de sâmbătă, duminică, sărbătorile legale la nivel național, orice alte zile considerate nelucrătoare de băncile corespondente/sistemele de decontare externe (în cazul Operațiunilor de Plată ce se derulează prin intermediul acestora), precum și zilele pe care Banca le declară nelucrătoare, în aceasta situație Clienții urmând a fi informați în timp util prin afișarea mesajelor corespunzătoare la ghișeele Băncii și pe Pagina Web.

"Zi Operațională" înseamnă intervalul de timp din cursul Zilei Bancare, conform graficului făcut public la Unitățile Teritoriale, în decursul căruia se efectuează primirea Ordinelor de Plată de la Clienți pentru executarea acestora în aceeași zi.

I.3. INTERPRETARE

1.3.1. În prezentele CGA, folosirea la singular a termenilor definiţi în Secțiunea I.2. presupune şi referirea la pluralul acestora, şi invers, dacă contextul nu cere altfel.

1.3.2. Termenii utilizați în prezentele CGA, care nu au fost definiți în mod expres în Secțiunea I.2. au sensul prevăzut de prezentele CGA (dacă sunt definiți în text), sau sensul prevăzut în Legislația Aplicabilă, sau sensul uzual în practica bancară.

1.3.3. În prezentele CGA, referințele la "Legislație Aplicabilă" presupun și referințe la legile, directivele, recomandările, hotărârile, tratatele, convențiile și alte izvoare de drept internațional și/sau al Uniunii Europene, inclusiv din Jurisdicția Relevantă, numai dacă astfel de acte sunt aplicabile Republicii Moldova, sau numai dacă astfel de acte au fost acceptate/recunoscute de către Bancă ca fiind aplicabile (total sau parțial) în cadrul Relației de Afaceri.

1.3.4. Referințele în prezentele CGA la "Plătitor", "Beneficiarul Plății" sau "Persoană Juridică" presupun și referințe la "Client", dacă din context nu rezultă altfel.

1.3.5. Referințele în prezentele CGA la "Client" presupun și referințe la "Persoana Autorizată", "Persoana Împuternicită", sau, după caz, la "Membrul Persoanei Juridice", dacă din context nu rezultă altfel.

1.3.6. În prezentele CGA, referințele la "Persoana Autorizată" sau "administrator" sau la orice alt reprezentant legal al Persoanei Juridice, trebuie înțelese ca fiind referințe la, după caz:

a) administratorul Persoanei Juridice care este înregistrat în registrul de publicitate prevăzut de Legislația Aplicabilă, indiferent de existența administratorilor de fapt sau administratorilor aparenți ai Persoanei Juridice respective (după cum aceștia sunt definiți în art. 197 Cod Civil al Republicii Moldova);

b) persoana fizică desemnată în această calitate de administratorul-persoană juridică al Clientului;

c) persoana fizică desemnată în această calitate de către instanța de judecată - în cazurile prevăzute de Legislația Aplicabilă;

d) persoana fizică desemnată de Membrii Persoanei Juridice în curs de constituire să reprezinte Clientul la deschiderea contului în vederea depunerii capitalului social;

e) asociații/comanditații sau persoanele desemnate în această calitate, în cazul societăților în nume colectiv/societăților în comandită; sau

f) lichidatorul, administratorul insolvabilității sau, după caz, administratorul provizoriu al Persoanei Juridice, desemnat în această calitate de către instanța de judecată sau în alt mod prevăzut de Legislația Aplicabilă.

1.3.7. În prezentele CGA, referințele la "Cont" presupun și referințe la orice tip de cont bancar deținut de către Client sau în favoarea acestuia la Bancă, indiferent de data deschiderii, valuta, soldul (pozitiv/negativ), statutul (activ/inactiv), situația juridică (suspendat/sechestrat/blocat), etc. a unor astfel de Conturi, dacă în context nu este specificat altfel, cu excepția Conturilor de Card, cărora le sunt aplicabile cu prioritate (dar nu exclusiv) normele Capitolului III din prezentele CGA.

1.3.8. Dacă în textul prezentelor CGA anumiți termeni definiți la Secțiunea I.2. nu sunt utilizați cu caractere majuscule, termenilor respectivi nu li se atribuie definiția prevăzută în Secțiunea I.2 decât dacă aceiași definiție trebuie să le fie atribuită în mod rezonabil la interpretarea sensului normelor prezentelor CGA. Prevederile pct. 1.3.2. rămân aplicabile.

1.3.9. Prevederile Secțiunii II.1. din prezentele CGA privind prelucrarea datelor cu caracter personal, se aplică direct și Persoanelor Autorizate, Persoanelor Împuternicite, Beneficiarilor Efectivi, Membrilor Persoanei Juridice, membrilor Grupului, Deținătorului (Cardului Business), Utilizatorului (Serviciului VB24 Business),

salariaților, personalului cu funcție de răspundere, persoanelor de contact și altor asemenea persoane fizice aflate în legătură directă sau indirectă cu Clientul și/sau implicate în activitatea acestuia.

1.3.10. În prezentele CGA, referințele la "Contract", "Contract Specific", "CGA", "Formulare Contractuale" sau "reglementări interne"/"RI", presupun și referințe la modificările și amendamentele efectuate din timp în timp la contractele/acordurile/actele respective.

1.3.11. În prezentele CGA, cuvintele "inclusiv", "precum", sau "de ex.", se consideră a fi urmate de sintagma "fără a se limita la".

1.3.12. Referințele la "persoană" în prezentele CGA includ orice persoană fizică sau juridică, orice entitate, asociație, consorțiu, parteneriat, etc. (indiferent de faptul dacă are sau nu personalitate juridică), dacă în context nu este specificat altfel.

1.3.13. În prezentele CGA, referințele la "Persoana Juridică" sau "Client" presupun referințe atât la Persoana Juridică Rezidentă cât și la Persoana Juridică Nerezidentă, dacă în context nu este specificat altfel.

1.3.14. Având în vedere obligațiile Băncii de a-și organiza întreaga activitate în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase, și cu cerințele Legislației Aplicabile, în cazul în care prezentele CGA nu reglementează careva raporturi aferente Relației de Afaceri, precum și în cazul în care există un conflict între prevederile prezentelor CGA și cele din RI, Relației de Afaceri îi vor fi aplicabile prevederile conținute în RI, Clientul fiind în drept, în aceste cazuri, să fie informat, la cerere, despre conținutul prevederilor respective.

1.3.15. Ori de câte ori în prezentele CGA se utilizează exemple ("de ex.:") sau enumerări neexhaustive ("etc."), se va considera că întinderea dreptului/obligației nu se va limita la exemplul sau enumerarea dată.

1.3.16. În prezentele CGA, referințele la ore ale zilei se înțeleg ca referințe la ora Chișinăului, Republica Moldova.

1.3.17. Referințele în prezentele CGA la acte legislative sau normative se consideră a fi referințe la asemenea acte legislative sau normative după cum acestea sunt modificate sau republicate din timp în timp. În cazul abrogării normei legislative sau normative, referința făcută la aceasta se consideră a fi făcută la norma respectivă care o înlocuiește.

1.3.18. Structurarea prezentelor CGA în Capitole, Secțiuni și Puncte ("pct."), este efectuată pentru comoditatea de a da referință, și nu afectează în nici un mod interpretarea, întinderea, înțelesul și deplinătatea CGA., clauzele acestora urmând să fie interpretate în contextul întregului Contract.

1.3.19. Banca și Clientul sunt denumiți împreună în prezentele CGA "Părți".

1.3.20. La interpretarea prezentelor CGA se va ține cont de natura acestora, de circumstanțele în care a fost constituită Relația de Afaceri, de interpretarea care este dată acestora de către Părți sau care poate fi dedusă din comportamentul lor de până la și de după inițierea Relației de Afaceri, precum și de uzanțe.

1.3.21. În cazul în care prezentele CGA sunt sau vor fi redactate în mai multe limbi, la interpretarea CGA va prevala redacția CGA în limba română.

II. DESCHIDEREA, FUNCȚIONAREA ȘI ÎNCHIDEREA CONTURILOR

II.1. PRELUCRAREA ȘI PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

2.1.1. Banca prelucrează datele cu caracter personal ale următoarelor categorii de subiecți, persoane fizice: Persoane Autorizate, Persoane Împuternicite, Beneficiari Efectivi, Membri ai Persoanei Juridice, Persoane Afiliate, membri ai Grupului, Deținători (Carduri Business), Utilizatori (Serviciul VB24 Business), salariați, personal cu funcție de răspundere, persoane de contact, și alte asemenea persoane fizice aflate în legătură directă sau indirectă cu Clientul și/sau implicate în activitatea acestuia, a căror date cu caracter personal sunt dezvăluite, direct sau indirect, de către Client, pentru și în legătură cu derularea CGA, a Serviciilor și Produselor Bancare și/sau a Contractelor Specifice (denumiți împreună în această Secțiune **"Persoane Vizate"**). Datele cu caracter personal sunt incluse în Formularele Contractuale și orice alte documente transmise către Bancă în vederea inițierii Relației de Afaceri sau derulării acesteia.

2.1.2. Prelucrarea datelor cu caracter personal ale Persoanelor Vizate este efectuată de către Bancă în conformitate cu Legea 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal, precum și în corespundere cu Legislația Aplicabilă, pentru următoarele scopuri:

a) prestarea și furnizarea Serviciilor și Produselor Bancare;

b) identificarea Clienților, a Beneficiarilor Efectivi, a Persoanelor Autorizate, a Persoanelor Afiliate și/sau a membrilor Grupului din care face parte Clientul;

c) efectuarea unor verificări preliminare (de ex.: analiza expunerii la riscul pe care îl implică prestarea și furnizarea Serviciilor și Produselor Bancare), prin care se urmărește evaluarea Clientului, cu scopul de a decide cu privire la încheierea anumitor operațiuni bancare sau contractarea anumitor Servicii și Produse Bancare;

d) cunoașterea Clienților în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, atât la momentul stabilirii Relației de Afaceri, cât și pe întreaga perioadă de derulare a acesteia;
e) încheierea și executarea contractelor încheiate între Bancă si Clienți;
f) îndeplinirea unor obligații legale de raportare/evidență impuse Băncii prin Legislația Alicabilă;
g) colectarea și recuperarea Obligațiilor Pecuniare neexecutate sau executate necorespunzător;
h) luarea de măsuri/furnizarea de informații, servicii suport sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile de orice natură adresate Băncii de către Clienți. Prelucrarea datelor Persoanelor Vizate în acest scop presupune inclusiv înregistrarea și păstrarea oricăror mesaje sau apeluri telefonice;
i) contactarea și informarea Clienților în legătură cu Serviciile și Produsele Bancare contractate, în scopul bunei executări a contractelor;
j) înregistrarea audio și stocarea convorbirilor telefonice cu Banca, în scopul de a îmbunătăți calitatea serviciilor, dar și pentru a furniza dovada consimțământului cu privire la contractarea de către Client a anumitor Servicii și Produse Bancare;
k) monitorizarea și evaluarea activității financiar-comerciale a Clienților în vederea detectării Tranzacțiilor Complexe și Neordinare și a Tranzacțiilor Semnificative, precum și raportarea acestor tranzacții către autoritățile competente, conform Legislației Aplicabile;
l) centralizarea operațiunilor, menținerea și actualizarea unei baze de date interne, în care să fie stocate informațiile cu privire la Clienți și Persoane Vizate, pentru a putea fi utilizate de către angajații Băncii în activitatea acestora precum și în aplicațiile interne ale Băncii;
m) realizarea rapoartelor statistice și efectuarea unor activități de gestiune economică, financiară și/sau administrativă în cadrul Băncii;
n) monitorizarea securităţii persoanelor, a spaţiilor şi/sau bunurilor Băncii sau ale vizitatorilor Unităților Teritoriale;
o) apărarea în justiție a drepturilor și intereselor Băncii;
p) crearea sau analizarea de profiluri pentru îmbunătățirea Serviciilor și Produselor Bancare, pentru promovarea acestora sau pentru efectuarea de activități de marketing prin intermediul oricăror mijloace de comunicare (de ex. comunicarea prin poștă, telefon, fax, e-mail, SMS a unor reclame adresate în mod direct și specific unei anumite persoane), inclusiv prin intermediul/de către entități din cadrului Grupului Financiar BT;
q) realizarea de activități de marketing sau publicitate de tip general, activități de fidelizare a clientelei și realizarea de sondaje, inclusiv prin intermediul/de către entități din cadrului Grupului Financiar BT;
r) analizarea comportamentului oricărei persoane care accesează site-ul Băncii, prin folosirea de cookies, atât ale Băncii, cât și ale terților, cu scopul de a furniza un conținut general sau personalizat, precum și oferte adaptate intereselor utilizatorilor;
s) în scopuri secundare (de ex. : pentru arhivare, audit intern, extern, etc.), acestea fiind întotdeauna compatibile cu scopurile principale, pentru care datele respective au fost inițial colectate de Bancă.

2.1.3. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate de Bancă pentru scopurile menționate anterior sunt următoarele:
a) date de identificare și alte date referitoare la Persoanele Vizate: nume, prenume, patronimic, pseudonim (dacă este cazul), data şi locul naşterii, codul numeric personal sau un alt element unic de identificare similar, seria şi numărul actului de identitate/al pașaportului, precum și copia acestuia, domiciliul şi reşedinţa (dacă este cazul), numărul de telefon, fax, adresa de poştă electronică, cetăţenia, profesia, ocupaţia, numele angajatorului ori natura activităţii proprii (dacă este cazul), funcţia publică importantă deţinută (exclusiv în contextul obținerii de informații legate de calitatea de Persoană Expusă Politic), situaţie familială (inclusiv stare civilă, număr copii, copii la întreținere), situaţie economică şi financiară, date privind bunurile deţinute, date financiare (inclusiv copiile declarațiilor fiscale cu privire la impozitul pe venit, confirmate de organele fiscale, atunci când prezentarea acestora este obligatorie conform legislației fiscale), imagine, voce, specimen de semnătură, număr Card, data expirării Cardului, cod IBAN;
b) date referitoare la fraudulenți: informații legate de săvârșirea de infracțiuni sau contravenții în domeniul financiar-bancar, în relația directă cu B.C. ”VICTORIABANK” S.A., constatate prin hotărâri judecătorești definitive sau prin acte administrative necontestate; informații referitoare la activitatea frauduloasă sau potențial frauduloasă, constând în date referitoare la acuzații și condamnări legate de infracțiuni precum frauda, spălare de bani și finanțarea terorismului.

2.1.4. Temeiurile în baza cărora Banca prelucrează datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate sunt, după caz:

a) consimțământul Persoanei Vizate, dacă acesta a fost acordat (de ex. în caz de marketing direct sau luarea de decizii automate care produc efecte juridice sau efecte similare semnificative și care nu sunt necesare executării unui contract sau îndeplinirii unei obligații legale). Consimțământul Persoanelor Vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal nu este necesar în cazurile în care temeiul prelucrării acestora de către Bancă este o obligație legală, încheierea/executarea contractului, interesul legitim al Băncii sau interesul public major, precum și în alte cazuri prevăzute de Legislația Aplicabilă.

b) executarea unui contract la care Clientul este parte (de ex.: furnizarea serviciilor financiar-bancare, furnizarea de servicii suport pentru solicitările Clientului, trimiterea notificărilor cu privire la produsele deținute, etc.), sau pentru a face demersuri pre-contractuale la cererea Clientului de încheiere a unui contract (efectuarea de verificări preliminare de evaluare și acceptare a Clientului), sau pentru a furniza Clientului informații despre produsele deținute sau suport pentru utilizarea acestora;

c) obligația legală aflată în sarcina Băncii (de ex. identificarea și cunoașterea clientelei, identificarea și prevenirea fraudelor, raportarea parametrilor activității financiar-bancare, prevederile FATCA);

d) interesul legitim al Băncii (de ex. centralizarea operațiunilor și menținerea unei baze de date interne, analizarea unor idei de eficientizare a modului în care operează întreaga rețea a Băncii precum și a tuturor proceselor bancare, efectuarea unor analize statistice cu privire la portofoliul de Clienți ai Băncii, îndeplinirea operațiunilor curente pentru desfășurarea activității financiar-bancare din cadrul Băncii prin efectuarea managementului relației cu Banca, analizarea și minimizarea riscurilor financiare, reputaționale la care se expune Banca în legătură cu furnizarea serviciilor și produselor financiar-bancare, acumularea unui nivel ridicat de cunoaștere al pieței financiar-bancare, planificarea unei dezvoltări strategice a Băncii, dezvoltarea și îmbunătățirea produselor și serviciilor Băncii, asigurarea unui nivel ridicat de securitate atât la nivelul sistemelor informatice (de ex: aplicații, rețea, infrastructură, pagina web), cât și în cadrul locațiilor fizice (de ex: back office, front office, sediul central), menținerea stabilității sistemului financiar, în special în ceea ce privește descoperirea și minimizarea riscurilor de fraudă ce pot afecta Banca);

e) interesul public major (de ex.: diminuarea riscului aferent Relației de Afaceri cu o Persoană Expusă Politic, după cum este menționat în Legea 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului).

2.1.5. Pentru îndeplinirea obligațiilor legale de cunoaștere a Clienților, în cazul în care aceștia omit sau refuză să prezinte/să actualizeze datele cu caracter personal aferente Persoanelor Vizate, Banca va putea actualiza datele respective din proprie inițiativă, în baza informațiilor obținute din orice alte surse sigure, sau direct de la Client, dacă le-a furnizat Băncii pentru alte scopuri.

2.1.6. Prelucrarea datelor cu caracter personal este obligatorie, astfel încât refuzul Clientului/al Persoanelor Vizate privind furnizarea datelor cu caracter personal într-o manieră satisfăcătoare pentru Bancă (inclusiv în cazul retragerii ulterioare a consimțământului) - va determina imposibilitatea Băncii de a iniția/derula Relația de Afaceri și/sau de a furniza Serviciile și Produsele Bancare respective.

2.1.7. Clientul este responsabil pentru asigurarea furnizării către Bancă a datelor personale ale Persoanelor Vizate, având obligația de a informa respectivele Persoane Vizate cu privire la scopul prelucrării, destinatarii prelucrării și datele prelucrate.

2.1.8. În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate în CGA, Banca va prelucra datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate primite de la Client sau accesate din surse alternative, fără a beneficia de posibilitatea practică de a asigura în mod direct informarea acestor categorii de persoane. În acest context, este responsabilitatea Clientului de a informa Persoanele Vizate în cauză cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal și să obțină consimțământul acestora privind prelucrarea datelor, în măsura în care este necesar, în vederea îndeplinirii condițiilor prevăzute de lege.

2.1.9. Datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate sunt dezvăluite sau, după caz, transferate, inclusiv transfrontalier, în conformitate cu temeiurile legale aplicabile în funcție de situație, și doar în condiții care asigură deplină confidențialitate și siguranță a datelor, către categorii de destinatari, precum, dar fără a se limita la: Clienți, Unitățile Teritoriale, entitățile din cadrul Grupului Financiar BT, cesionari, împuterniciți și parteneri ai Băncii, autorități și instituții publice, executori judecătorești, notari, avocați, instanțe de judecată, entități către care Banca a externalizat unele servicii/produse bancare, acționarilor și afiliaților Băncii, sistemelor de evidență de tipul Biroului istoriilor de credit, entități constituite în scopul monitorizării riscurilor bancare, furnizori de servicii IT, arhivare, curierat, procesare plăți interbancare, furnizori de carduri bancare, furnizori de rețele de socializare, de servicii de marketing prin intermediul

resurselor de social media, societăţi de asigurare, organizaţii internaționale de plată, instituții bancare sau financiare ne-bancare, inclusiv din afara Spațiului Economic European - în cazul transferurilor internaţionale de tip SWIFT sau ca urmare a prelucrărilor realizate în scopul aplicării legislaţiei FATCA.

2.1.10. Banca efectuează operațiuni bancare prin intermediul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), înregistrată în Belgia. Rețeaua SWIFT operează prin serverele sale din Europa și SUA, unde sunt stocate temporar toate datele Operațiunii de Plată/Tranzacției, inclusiv date cu caracter personal. Centrul operațional din SUA se supune legislației americane, iar Departamentul Trezoreriei din SUA are dreptul să solicite acces la datele personale stocate în centrul operațional SWIFT din SUA, în scop specific și limitat, respectiv numai pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

2.1.11. În raport cu datele personale prelucrate de către Bancă, Persoanele Vizate beneficiază de drepturile oferite de Legislația Aplicabilă, respectiv: Dreptul la informare, Dreptul de acces, Dreptul la intervenție, Dreptul de opoziție, Dreptul de a depune plângere, Dreptul de retragere a consimțământului, Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale și Dreptul de acces la justiție.

II.2. CUNOAȘTEREA CLIENTELEI

2.2.1. Banca are obligația legală de a verifica identitatea Clientului și a Beneficiarului Efectiv, după caz:

a) înainte de stabilirea Relației de Afaceri;

b) înainte de/la efectuarea Operațiunilor de Plată a căror valori ating pragul prevăzut de Legislația Aplicabilă și/sau RI;

c) pe parcursul Relației de Afaceri (în funcție de risc, la necesitate, inclusiv atunci când circumstanțele relevante privind Clientul se modifică);

d) atunci când există suspiciuni de spălare a banilor sau finanțare a terorismului;

e) atunci când există îndoieli rezonabile privind precizia și veridicitatea datelor de identificare obținute; sau

f) în alte cazuri prevăzute în Legislația Aplicabilă.

2.2.2. Clientul este obligat să prezinte/să actualizeze, la cererea Băncii, toată informația și documentele (inclusiv copiile de pe acestea) necesare conformării Băncii la Legislația Aplicabilă aferentă prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

2.2.3. Atunci când nu sunt furnizate de către Client toate documentele și informațiile solicitate de către Bancă și/sau atunci când nu este posibilă conformarea la cerințele Legislației Aplicabile și/sau FATCA, inclusiv la măsurile de precauție privind clienții, Banca, fără preavizarea Clientului și fără a explica motivele deciziei, va putea, după caz:

a) refuza inițierea Relației de Afaceri cu Clientul;

b) refuza deschiderea Contului;

c) refuza sau suspenda efectuarea Operațiunilor de Plată;

d) înceta o Relație de Afaceri existentă; și/sau

e) transmite autorităților competente formularele speciale privind raportarea activităţilor şi Tranzacţiilor Complexe și Neordinare, conform Legislației Aplicabile.

2.2.4. Măsurile de precauție privind Clientul sunt efectuate de Bancă în corespundere cu Legislația Aplicabilă și cuprind, fără a se limita la:

a) proceduri de acceptare a Clientului. Informaţia privind Clienţii se va examina, cel puţin, în privinţa următoarelor aspecte: experienţa Clienţilor în domeniul de activitate, ţara de origine, activităţile desfăşurate sau alţi indicatori de risc stabiliţi de Bancă, ţinând cont de Legislația Aplicabilă. Banca nu va stabili Relaţii de Afaceri cu (sau, după caz, va înceta Relația de Afaceri cu) persoanele, grupurile sau entităţile implicate în activităţi teroriste şi de proliferare a armelor de distrugere în masă, sau incluse în lista de sancțiuni internațională, conform datelor obținute din surse oficiale, precum și atunci când la determinarea Jurisdicției Relevante se constată că aceasta se atribuie la Lista Jurisdicțiilor Netransparente;

b) identificarea şi verificarea identităţii Clienţilor în baza actelor constitutive și altor acte relevante, precum şi în baza documentelor, datelor sau informaţiilor obţinute dintr-o sursă credibilă şi independentă (de ex.: în cazul Clientului care este o societate ale cărei valori mobiliare sunt tranzacţionate pe o piaţă reglementată/sistem multilateral de tranzacţionare care impune cerinţe de divulgare a informaţiilor, fie prin norme bursiere, fie prin Legislaţia Aplicabilă). În acest scop, Banca va solicita cel puțin următoarele informații, fără a se limita la acestea: denumirea, forma juridică de organizare, actul de constituire şi actul privind înregistrarea de stat a Persoanei Juridice; sediul/adresa principală de activitate; numărul de identificare de stat (IDNO) şi codul fiscal (sau alți indicatori asemănători), conform certificatului de înregistrare şi/sau

extrasului din registrul de stat eliberat de către organul abilitat cu dreptul de a efectua înregistrarea de stat, conform Jurisdicției Aplicabile; adresa de corespondenţă, altă decât sediul (dacă există); identitatea persoanei fizice împuternicită de a gestiona contul şi/sau care exercită control prin intermediul proprietăţii deţinute sau prin alte căi; identitatea Beneficiarului Efectiv; identitatea persoanelor cu drept de semnătură; drepturile şi obligaţiile organului de conducere de a gestiona Persoana Juridică, care reies din documentele primare de înregistrare sau actul de constituire; natura şi scopul activităţilor, legitimitatea acestora; scopul preconizat de utilizare a contului (numărul şi volumul tranzacţiilor, tipul tranzacţiilor, scopul şi frecvenţa tranzacţiilor preconizate), etc. La identificarea Clienţilor cu grad de risc sporit, Banca va solicita suplimentar cel puțin următoarele informaţii:numărul de telefon, adresa de email şi fax, informaţii privind identitatea persoanelor care deţin poziţii de management superior; situaţia financiară; sursa mijloacelor băneşti parvenite în cont şi destinaţia fondurilor care tranzitează contul; țara de rezidență fiscală; etc.;

c) identificarea Beneficiarului Efectiv şi adoptarea de măsuri adecvate şi bazate pe risc pentru verificarea identităţii acestuia, astfel încât Banca să aibă certitudinea că cunoaşte cine este Beneficiarul Efectiv, pentru a înţelege structura proprietăţii şi structura de control a Clientului. În cazurile prevăzute de Legislația Aplicabilă, dacă nu s-a identificat nicio persoană în calitate de Beneficiar Efectiv, persoana fizică care ocupă funcţia de administrator al Clientului este considerată Beneficiar Efectiv;

d) înţelegerea scopului şi a naturii dorite a Relaţiei de Afaceri şi, dacă este necesar, obţinerea şi evaluarea informaţiei privind acestea;

e) monitorizarea continuă a Relaţiei de Afaceri, inclusiv examinarea Operațiunilor de Plată încheiate pe toată durata relaţiei respective, pentru a se asigura că acestea sunt conforme cu informaţiile deţinute de Bancă referitoare la Client, la profilul activităţii şi la profilul riscului, inclusiv la sursa bunurilor, şi că documentele, datele sau informaţiile deţinute sunt actualizate.

f) obținerea/actualizarea oricăror altor informații și documente necesare pentru identificarea corectă și completă a Clientului și a Beneficiarului Efectiv în scopul alinierii la cerințele Legislației Aplicabile.

2.2.5. Banca este în drept să transmită, conform prevederilor legale în vigoare, informațiile despre Tranzacțiile Semnificative, Tranzacțiile Complexe și Neordinare și alte tranzacții suspecte către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și, după caz, altor autorități competente, inclusiv transfrontalier.

2.2.6. Clientului îi este adus la cunoștință faptul că Tranzacțiile efectuate prin Conturi intră sub incidența prevederilor Legislației Aplicabile aferente prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, iar la efectuarea oricărei Tranzacții care poate genera suspiciuni, Banca este în drept să ia toate măsurile impuse de Legislația Aplicabilă, fără a fi obligată, în nici o situație, la acordarea de despăgubiri.

2.2.7. Banca deține politici, proceduri și controale interne, inclusiv reguli de cunoaștere a clientelei, care promovează normele de etică și profesionalism în sectorul bancar și previne utilizarea Băncii în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului de către grupuri criminale organizate sau de către asociaţii acestora. Scopul cunoașterii clientelei este menit să asigure efectuarea operaţiunilor bancare într-un mod sigur şi prudent.

2.2.8. Banca nu va deschide şi nu va ţine conturi anonime sau conturi pe nume fictive, nu va stabili sau nu va continua o Relaţie de Afaceri cu o bancă fictivă sau cu o bancă despre care se ştie că permite unei bănci fictive să utilizeze conturile sale sau care pune la dispoziţie pentru clienţii săi conturi anonime.

2.2.9. În scopul alinierii la cerințele FATCA, Banca va aplica Clienților măsuri speciale suplimentare de identificare, evidență, raportare, gestionare fiscală și sancționare, conform Legislației Aplicabile și RI.

II.3. DESCHIDEREA CONTURILOR

2.3.1. Ulterior îndeplinirii măsurilor de precauție și a procedurilor interne corespunzătoare aferente identificării Clientului și a Beneficiarului Efectiv în conformitate cu Secțiunea II.2. din prezentele CGA, cu Legislația Aplicabilă și cu RI, și sub condiția acceptării de către Bancă a inițierii (după caz, continuării) Relației de Afaceri, Banca va putea, fără însă a fi obligată la aceasta, să deschidă Conturi Clientului, conform ofertei comerciale a Băncii, la cererea Clientului materializată prin Formularul Contractual corespunzător.

2.3.2. La deschiderea Conturilor, pe lângă actele solicitate pentru cunoașterea clientelei și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, Banca va solicita Clientului prezentarea/completarea următoarelor, fără a se limita la: actele constitutive ale Clientului, Fișa cu Specimene de Semnături, precum și orice alte acte considerate de către Bancă relevante pentru inițierea/continuarea Relației de Afaceri. În acest sens, Clientul va putea beneficia de serviciul

deschiderii Conturilor sau de alte Servicii și Produse Bancare, doar cu condiția prezentării corespunzătoare a tuturor actelor solicitate precum și cu condiția completării și semnării tuturor Formularelor Contractuale. Clientul este responsabil pentru veridicitatea documentelor și actelor prezentate. De asemenea, Clientul are obligația de a informa Banca, în scris și imediat, prezentând documente justificative aferente, despre orice modificări apărute în situația sa (fără a se limita la: date de identificare, sediu, datele din actele de constituire, autorizații de funcționare, drepturi de semnătură în relația cu Banca, forma juridică de organizare, persoane cu drept de reprezentare, hotărâri judecătorești ce vizează activitatea Clientului, etc.).

2.3.3. Executând instrucțiunile Clientului, Banca se va baza pe caracterul real, corect și original al semnăturilor care apar pe instrucțiunile transmise Băncii în orice mod și nu are nici un fel de răspundere (cu excepția intenției sau neglijenței grave a Băncii) în legătură cu consecințele care ar putea apărea ca urmare a folosirii frauduloase sau abuzive a acestor semnături.

2.3.4. Conturile se deschid la Unitățile Teritoriale ale Băncii pe baza completării și semnării de către Client a Formularelor Contractuale, însoțite de documentele solicitate de Bancă.

2.3.5. Fișa cu Specimene de Semnături va conține amprenta ștampilei (dacă Clientul deține ștampilă) și specimenul semnăturii olografe a persoanelor cu drept de semnătură care, conform Legislației Aplicabile sau documentelor confirmative, au drept de semnătură a documentelor de casă, de plată și cele privind decontările.

2.3.6. La inițierea Relației de Afaceri (la deschiderea Conturilor), Banca poate accepta completarea/semnarea Fișei cu Specimene de Semnături și altor Formulare Contractuale, de către Persoana Împuternicită, numai cu titlu de excepție, în cazurile când semnarea/completarea acestora de către Persoana Autorizată nu este posibilă din motive sau circumstanțe obiective (de ex.: atunci când Persoana Autorizată este o persoană fizică nerezidentă și/sau prezența fizică a acesteia la Bancă nu este, în mod rezonabil, posibilă). În aceste cazuri, Banca va solicita prezentarea documentelor suplimentare de către Client, va înainta cerințe suplimentare de formă și de conținut față de actele din care rezultă împuternicirile, **conform Anexei nr. 1 la prezentele CGA**, și/sau va solicita confirmări suplimentare de la Client. Aceleași reguli se aplică și pe parcursul derulării Relației de Afaceri, atunci când este necesară modificarea sau emiterea unei Fișe cu Specimene de Semnături suplimentare, care să reflecte specimenul de semnătură al Persoanei Împuternicite.

2.3.7. În cazurile în care Clientul nu deține ștampilă, i se va putea solicita să prezinte o declarație în acest sens, în forma stabilită de Bancă. Aceiași regulă se aplică și în cazul Clienților care renunță la utilizarea ștampilei.

2.3.8. Banca va aloca fiecărui Cont un cod unic de identificare (număr cont și/sau cod IBAN). Banca poate modifica numărul de cont/codul IBAN dacă gestionarea aplicațiilor informatice ale Băncii/prevederile legale impun acest lucru, preavizând Clientul în acest sens.

2.3.9. Prin derogare de la prevederile prezentei Secțiuni, conturile grupurilor de inițiativă, concurenților independenți, concurenților electorali și partidelor, deschise în scopul acumulării și gestionării fondurilor electorale, precum și Conturile Provizorii, se deschid, se gestionează și, prin derogare de la Secțiunea II.11., se închid, în conformitate cu Legislația Aplicabilă și RI.

2.3.10. Acceptarea de către Client a prezentelor CGA, a condițiilor specifice Conturilor pentru care a optat, și semnarea Formularelor Contractuale, reprezintă contractul dintre Bancă și Client ce guvernează Relația de Afaceri privind contul curent bancar.

II.4. REPREZENTAREA CLIENTULUI ÎN RAPORT CU BANCA

2.4.1. În relația cu Banca, Clientul este reprezentat de către Persoana Autorizată sau de către Persoana Împuternicită.

2.4.2. Împuternicirile Persoanei Autorizate rezultă din Legislația Aplicabilă, actele de constituire ale Persoanei Juridice și/sau extrasul/certificatul din registrul de publicitate oficial din Jurisdicția Relevantă. Actele pentru confirmarea împuternicirilor Persoanei Autorizate trebuie să fie prezentate Băncii în forma stabilită de Bancă.

2.4.3. Împuternicirile Persoanei Împuternicite rezultă din actul juridic (procură, mandat, hotărârea organului suprem al Persoanei Juridice, etc.) eliberat de către Persoana Autorizată în numele Persoanei Juridice, sau, în cazurile prevăzute de Legislația Aplicabilă, eliberat de către organul suprem sau organul de supraveghere al Persoanei Juridice. Actele ce confirmă împuternicirile Persoanei Împuternicite trebuie să fie prezentată în formă autentificată notarial. Persoana Împuternicită acționează în numele și pe contul Clientului, și reprezintă Clientul în raport cu Banca la

încheierea anumitor acte juridice aferente Relației de Afaceri, în limita împuternicirilor acordate de către Persoana Juridică și/sau în limita acceptată de Bancă, conform RI. Persoanele Împuternicite nu sunt Persoane Autorizate chiar dacă ele au, fie și temporar, aceleași sau o parte din împuternicirile Persoanei Autorizate.

2.4.4. Persoana Autorizată acționează în numele și pe contul Clientului și reprezintă Clientul în raport cu Banca la încheierea oricăror acte juridice aferente Relației de Afaceri, dacă Legislația Aplicabilă sau actele de constituire ale Persoanei Juridice nu prevăd altfel.

2.4.5. Dispozițiile actelor de constituire ale Persoanei Juridice Rezidente ori hotărârilor organelor Persoanei Juridice Rezidente care limitează împuternicirile conferite de Legislația Aplicabilă Persoanei Autorizate (administratorului) sunt inopozabile Băncii, chiar dacă acestea sunt notate în registrele de publicitate sau reies din actele de constituire ale Persoanei Juridice Rezidente.

2.4.6. Faptul înregistrării Persoanei Autorizate în registrul de publicitate prevăzut de Legislația Aplicabilă face inopozabilă față de Bancă orice încălcare cu privire la desemnarea acesteia, atâta timp cât Clientul nu comunică în mod corespunzător Băncii despre încălcările respective. Aceeași regulă se aplică, în mod corespunzător, și cu privire la desemnarea Persoanelor Împuternicite.

2.4.7. În cazul în care Clientul are, potrivit actelor de constituire, mai multe Persoane Autorizate, fiecare dintre ele poate acționa în mod individual în numele și pe contul Clientului, cu excepția cazului în care obligativitatea consimțământului suplimentar al altei sau tuturor Persoanelor Autorizate rezultă expres din actele de constituire ale Persoanei Juridice sau din Legislația Aplicabilă. Cu toate acestea, în caz de dubii sau de litigiu, Băncii nu îi poate fi opusă sub nici o formă această excepție, decât în cazul în care excepția este notată în registrul de publicitate în care este înregistrată Persoana Juridică.

2.4.8. Membrii Persoanei Juridice nu pot reprezenta Clientul în raport cu Banca, decât în cazurile în care Persoana Autorizată nu a fost încă desemnată. În aceste cazuri, Membrii Persoanei Juridice pot reprezenta Clientul doar cu privire la recepționarea actelor juridice sau notificărilor.

2.4.9. În cazul reorganizării sau lichidării Persoanei Juridice, aceasta este reprezentată în raport cu Banca de către administratorul fiduciar sau, după caz, lichidatorul, desemnați în această calitate conform Legislației Aplicabile și înregistrați în registrul de publicitate. Actele de desemnare în această calitate vor fi solicitate de către Bancă. În cazul desemnării administratorului fiduciar, dacă instanța de judecată nu dispune altfel, Persoana Autorizată nu poate încheia acte juridice fără participarea acestuia.

2.4.10. În cazul insolvabilității Persoanei Juridice, actele juridice ale acesteia vor fi încheiate în raport cu Banca, conform Legislației Aplicabile, de către sau, după caz, cu consimțământul administratorului insolvabilității/administratorului provizoriu/lichidatorului.

2.4.11. Cu excepția cazului în care în documentele de numire a Persoanelor Autorizate se prevede o perioada determinată a mandatului acordat, împuternicirile acestor persoane rămân valabile pe toată durata Relației de Afaceri, până la data primirii de către Bancă a înștiințării în scris cu privire la revocarea, încetarea (din orice motive, inclusiv prin expirarea mandatului sau în alt mod) sau modificarea acestora. Banca este îndreptățită să solicite orice documente consideră a fi necesare cu privire la aceste modificări. Banca poate (dar fără a fi obligată în acest sens) solicita Clientului în orice moment confirmarea sau reînnoirea împuternicirilor date de către Client în legătură cu Conturile deschise la Bancă.

2.4.12. Datele de identificare ale persoanelor care au dreptul să reprezinte Clientul în relația cu Banca, specimenele de semnături și limitele împuternicirilor acestora, vor fi prezentate în documentația de deschidere cont sau prin Formularele Contractuale, semnate de Client și prezentate Băncii. Specimenele de Semnături depuse la Bancă sunt valabile până la înlocuire/revocare în scris. Persoanele cu drept legal sau convențional de reprezentare a Clientului în raport cu Banca, al căror specimen de semnături este înscris în Fișa cu Specimene de Semnături deținută de Bancă, sunt denumite în prezentele CGA: **”persoane cu drept de semnătură”**.

2.4.13. Schimbările în situația Clientului cu privire la (i) persoanele cu drept de semnătură, (ii) sediu, (iii) altele, vor fi opozabile Băncii numai după ce Banca a primit o notificare scrisă în acest sens, însoțită de documentele de identificare/modificare date de identificare, documentele juridice corespunzătoare și de dovada îndeplinirii formalităților de publicitate și opozabilitate cerute de Legislația Aplicabilă. Între momentul înregistrării în registrele de publicitate relevante, a schimbărilor privind persoanele cu drept de reprezentare, și momentul notificării Băncii despre

modificările respective, Clientul declară expres că acordă persoanelor cu drept de semnătură care și-au pierdut între timp dreptul legal sau convențional de reprezentare a Clientului în relația cu Banca, un mandat de reprezentare față de Bancă, cu aceleași împuterniciri avute anterior. Astfel, Clientul declară expres că orice act încheiat de către persoanele cu drept de semnătură a căror împuterniciri încetate/expirate nu au fost comunicate Băncii, sunt opozabile acestuia în baza mandatului acordat de către Client. Acest mandat va înceta în momentul notificării Băncii în conformitate cu cele menționate mai sus. Retragerea de către Client, pe orice motiv, a mandatului indicat în prezentul punct, va atrage consecințele prevăzute la pct. 2.4.15. din prezentele CGA.

2.4.14. Clientul este răspunzător față de Bancă pentru orice pierdere suferită de aceasta, ca urmare a neaducerii la cunoștința Băncii despre încetarea mandatului, vreo restricție sau limitare în ceea ce privește persoanele cu drept de semnătură. Clientul este obligat să notifice Banca despre orice modificare privind persoanele cu drept de semnătură, suplimentar faptului înregistrării acestor modificări în registrele de publicitate corespunzătoare.

2.4.15. În cazul în care apare o dispută sau o situație conflictuală de orice natură care, în opinia Băncii, împiedică stabilirea persoanei cu drept de semnătură, inclusiv în ceea ce privește desemnarea, limitele, revocarea sau încetarea mandatului acesteia, Banca are dreptul de a suspenda executarea oricăror instrucțiuni ale persoanei cu drept de semnătură, până la soluționarea disputei, dovedită prin prezentarea unor documente satisfăcătoare pentru Bancă (ex. hotărâri judecătorești definitive, extras sau certificat constatator de la registrul de publicitate, documente emise de o autoritate competentă, etc.).

II.5. FUNCȚIONAREA ȘI OPERAREA CONTURILOR

2.5.1. Operațiunile de Plată prin Conturile Clientului pot fi efectuate numai după recepționarea avizului pozitiv al Serviciului Fiscal de Stat al Republicii Moldova (”SFS”), privind luarea la evidență fiscală a Contului, cu excepția Conturilor deschise Persoanelor Juridice Nerezidente care nu au obiecte impozabile pe teritoriul Republicii Moldova, caz în care Operațiunile de Plată vor putea fi efectuate după transmiterea de către Bancă a informației respective în adresa SFS. În cazul în care SFS refuză sau din orice alt motiv nu ia la evidență Contul, acesta va fi închis de către Bancă, conform RI și Legislației Aplicabile.

2.5.2. Operațiunile de Plată se efectuează în baza Ordinelor de Plată emise de către Client în conformitate cu prezentele CGA, Legislația Aplicabilă, Formularele Contractuale și RI.

2.5.3. Clientul are dreptul să dispună de sumele din Cont numai pe bază de Ordine de Plată autorizate de către Client. Se consideră autorizată Operațiunea de Plată pentru care Clientul și-a exprimat consimțământul astfel:

a) prin Specimenul de Semnătură aplicat pe Ordinul de Plată emis pe suport de hârtie, și după caz, cu aplicarea ștampilei. Specimenul semnăturilor persoanelor cu drept de semnătură, trebuie să fie în mod obligatoriu în concordanță cu specimenul de semnătură aplicat pe Fișa cu Specimene de Semnături deținută de Bancă;

b) prin aplicarea semnăturii electronice/mobile sau prin furnizarea/introducerea elementelor de securitate personalizate de către Utilizatorul Serviciului VB24 Business;

c) prin mandatul dat Băncii odată cu semnarea Contractului Specific de către Client, în cazul operațiunilor de Debitare Directă, sau odată cu semnarea Formularului Contractual – în cazul Transferurilor Programate.

În sensul prezentei Secțiuni, Ordinele de Plată care corespund cerințelor de la acest punct vor fi denumite în continuare în prezentele CGA **”Ordin de Plată autorizat”**.

2.5.4. Banca va executa un Ordin de Plată autorizat, numai dacă:

a) Ordinul de Plată a fost dat pe formularul standard aprobat de Bancă (inclusiv în format electronic), este lizibil, completat corect și corespunzător cu toate informațiile prevăzute de Formularul Contractual;

b) Ordinul de Plată corespunde după conținut Legislației Aplicabile, nu conține corectări și/sau ștersături;

c) Operațiunea de Plată este conformă Legislației Aplicabile;

d) există suficiente mijloace bănești în Contul Clientului, atât pentru executarea deplină a Operațiunii de Plată, cât și pentru achitarea comisioanelor aferente, conform Listei Tarifelor și Comisioanelor. În cazul în care Clientul prezintă mai multe Ordine de Plată autorizate, a căror sumă totală (inclusiv comisioanele aferente) depășește soldul disponibil al Contului Clientului, Banca le va executa în ordinea primirii lor și în limita soldului disponibil din Cont;

e) Operațiunile la Contul Clientului nu sunt blocate/suspendate și/sau asupra mijloacelor

bănești din Contul Clientului nu este aplicat sechestru sau alte măsuri de asigurare;
f) Băncii i-au fost prezentate toate actele solicitate, inclusiv, după caz, Documentele Justificative (cu excepțiile prevăzute în prezentele CGA, Legislația Aplicabilă sau RI);
g) Operațiunea de Plată nu cade sub incidența verificării/raportării/restricției conform Legislației Aplicabile;
h) Banca nu are suspiciuni rezonabile privind autenticitatea Ordinului de Plată.

2.5.5. Ordinele de Plată date Băncii vor fi executate pe contul și riscul Clientului, care va suporta consecințele rezultate din neînțelegeri sau erori, cu excepția cazurilor în care Banca este ținută răspunzătoare conform Legislației Aplicabile. În cazul transferurilor valutare interbancare, Banca își rezervă dreptul de a efectua transferurile ordonate de Client prin băncile sale corespondente.

2.5.6. Responsabilitatea privind veridicitatea și corectitudinea informației indicate în Ordinul de Plată îi revine Clientului.

2.5.7. Clientul este obligat să prezinte Băncii Documentele Justificative pentru Operațiunile de Plată executarea cărora, conform Legislației Aplicabile, se efectuează cu condiția prezentării documentelor respective. Documentele Justificative trebuie prezentate la momentul efectuării Operațiunii de Plată, cu excepțiile prevăzute în prezentul punct. În cazul în care Clientul prezintă Băncii fotocopii ale Documentelor Justificative, este obligatorie certificarea autenticității documentelor prezentate prin semnătura uneia din persoanele cu drept de semnătură înscrise în Fișa cu Specimene și, după caz, cu aplicarea ștampilei Clientului, sau prin semnătura electronică a Utilizatorului Serviciului VB24 Business. Dacă există documente care modifică/completează Documentele Justificative, Clientul este obligat să prezinte Băncii și documentele respective. Prezentarea Documentelor Justificative trebuie să fie efectuată conform prevederilor din Legislația Aplicabilă. În cazul în care Operațiunea de Plată se efectuează prin intermediul ATM, dispozitivelor de comunicare electronică, digitale sau informatice, inclusiv terminale de plată în numerar (terminale cash-in), sau cu utilizarea Instrumentelor de Plată şi dacă, în funcţie de specificul Instrumentului de Plată utilizat sau de modalitatea de utilizare a acestuia, la momentul efectuării Operațiunii de Plată nu este posibilă prezentarea la Bancă a Documentelor Justificative aferente, documentele în cauză se prezintă la prima cerere a Băncii.

2.5.8. Banca răspunde pentru executarea corectă a Ordinelor de Plată, cu excepțiile prevăzute de Legislația Aplicabilă și de prezentele CGA. Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a Operațiunii de Plată, în cazul în care datele bancare ale Beneficiarului Plății, inclusiv numele acestuia, sunt furnizate incorect de către Client. Banca nu are în nici un caz obligația de a verifica numele titularului contului indicat ca Beneficiar al Plății de către Client în Ordinul de Plată și nici numărul contului acestuia, efectuând plata în contul indicat în Ordinul de Plată.

2.5.9. Momentul primirii Ordinului de Plată se consideră momentul în care Ordinul de Plată transmis direct de către Plătitor sau indirect de către beneficiarul Plății, este recepționat de Bancă (atunci când Banca acționează în calitate de prestator de servicii de plată al Plătitorului).

2.5.10. În cazul în care Ordinul de Plată este recepționat de Bancă într-o zi care nu este o Zi Bancară, se va considera că Ordinul de Plată a fost recepționat în următoarea Zi Bancară. Totodată, în cazul Operațiunilor de Plată a căror executare se procesează de către Bancă în cadrul Zilei Operaționale, Ordinele de Plată recepționate în afara Zilei Operaționale vor fi considerate recepționate de către Bancă în următoarea Zi Operațională. Ordinele de Plată care vizează transferul de credit se primesc de către Bancă conform graficului de lucru, și se execută, în limita soldului Contului Clientului, cu data emiterii Ordinului de Plată, în cazul în care acestea sunt prezentate pînă la ora-limită din cadrul Zilei Bancare, după cum aceasta este comunicată Clienților pe Pagina Web sau la Unitățile Teritoriale.

2.5.11. Banca stabilește o oră-limită comunicată Clienților prin afișare la Unitățile Teritoriale și/sau Pagina Web, după care orice Ordin de Plată se consideră primit în următoarea Zi Bancară.

2.5.12. În cazul în care Clientul este Plătitor, Banca va asigura ca, după momentul recepționării Ordinului de Plată, suma Operațiunii de Plată să fie creditată în contul prestatorului de servicii de plată al Beneficiarului Plății cel târziu până la sfârșitul următoarei Zile Bancare. În cazul în care Clientul este Beneficiarul Plății, Banca va asigura ca suma Operațiunii de Plată să fie pusă la dispoziția Clientului imediat după ce această sumă a fost creditată în contul Băncii. Părțile convin că Banca va deduce în prealabil din orice sumă debitată sau creditată în Contul Clientului, comisioanele prevăzute în Lista Tarifelor și Comisioanelor.

2.5.13. Banca va executa Ordinele de Plată în regim obișnuit, conform uzanțelor sale. La cererea Clientului, Banca poate executa Ordinul de Plată în mod urgent sau la o dată anumită, cu încasarea din contul Clientului a comisioanelor aferente.

2.5.14. În cazul Debitării Directe sau Transferului Programat, momentul primirii ordinului de plată este considerat ziua convenită în Contractul Specific. Prevederile pct. 2.5.10 se aplică în mod corespunzător.

2.5.15. Contractul Specific aferent Transferurilor Programate reprezintă un mandat expres acordat Băncii în vederea debitării, la data convenită, a Conturilor respective ale Clientului, cu o sumă determinată sau determinabilă, în favoarea unor beneficiari identificați.

2.5.16. Atunci când Clientul mandatează Banca să debiteze Conturile sale în favoarea Beneficiarilor Plății cu sume de bani nedeterminate (de ex.: conform facturilor prezentate de beneficiar), Părțile pot conveni asupra unor sume maxime care pot fi debitate de Bancă în cadrul mandatului respectiv. În aceste cazuri, pentru evitarea dubiilor, debitarea unor sume în mărimi neașteptat de mari nu poate fi opusă Băncii în sensul retractării Operațiunilor de Plată astfel efectuate, revocarea în acest caz fiind posibilă în strictă conformitate cu Legsilația Aplicabilă.

2.5.17. În cazul Transferurilor Programate, atunci când s-a stabilit o sumă maximă iar plata necesară a fi efectuată depășește această sumă, Banca va executa transferul de credit doar în cazul în care Beneficiarul Plății acceptă executarea parțială a obligației, în caz contrar Banca urmând să nu execute Ordinul de Plată, fără a putea fi ținută responsabilă în nici un mod pentru acest fapt.

2.5.18. Clientul este pe deplin responsabil pentru corectitudinea și exactitatea informațiilor furnizate în Contractul Specific aferent Transferurilor Programate.

2.5.19. Banca va executa Transferurile Programate în limita mijloacelor disponibile în Cont, respectând ordinea (prioritatea) specificată de către Client, dacă sunt indicați mai mulţi Beneficiari ai Plății.

2.5.20. Mandatul acordat Băncii pentru executarea Transferurilor Programate poate înceta la expirarea termenului pentru care a fost dat, prin închiderea Contului sau prin denunțarea unilaterală de către Client. Denunțarea unilaterală de către Client poate avea loc printr-o notificare scrisă dată Băncii cel târziu în ziua lucrătoare precedentă celei convenite pentru transferul de credit.

2.5.21. Banca va percepe comisioane pentru executarea serviciilor de Debitări Directe/Transferuri Programate, în corespundere cu Lista Tarifelor și Comisioanelor.

2.5.22. Irevocabilitatea Ordinelor de Plată se determină în conformitate cu Legislația Aplicabilă. Banca poate percepe comisioane pentru revocarea unui Ordin de Plată. În general, Clientul nu poate revoca un Ordin de Plată după momentul recepționării acestuia de către Bancă, excepție făcând cazurile de Debitare Directă sau Transfer Programat, pentru care se aplică în mod corespunzător prevederile Legislației Aplicabile a prezentelor CGA și/sau a Contractelor Specifice.

2.5.23. Banca are dreptul să nu execute un Ordin de Plată dacă (printre altele) dispozițiile acestuia sunt considerate frauduloase sau potențial frauduloase, fără a putea fi ținută responsabilă pentru prejudiciile produse Clientului din această cauză. Refuzul și motivele refuzului (cu excepția cazurilor când, în temeiul Legislației Aplicabile, Banca poate să nu explice motivele deciziei sale), precum și procedura de remediere a oricăror erori de fapt care au condus la refuz sunt comunicate Clientului. Notificarea refuzului este pusă la dispoziția Clientului prin același mijloc sau canal prin care a fost inițiat Ordinul de Plată, după caz, Clientul având obligația de a respecta prevederile Contractelor Specifice și/sau instrucțiunile cuprinse în manualele de utilizare a Serviciilor și Produselor Bancare privind consultarea stării Ordinelor de Plată și/sau a notificărilor transmise de către Bancă.

2.5.24. Ordinele de Plată se execută în valuta Contului, Clientul fiind responsabil pentru conversia valutară în prealabil, în cazul în care valuta tranzacției dorite diferă de valuta Contului. Banca nu răspunde pentru eventualele pierderi aferente aplicării Cursului Valutar, inclusiv în cazurile operațiunilor executate în sens invers (de ex.: în cazul refuzului Ordinului de Plată de către banca Beneficiarului Plății, revocarea Ordinului de Plată, etc.).

2.5.25. În cazul creditării eronate a unor sume în Conturile Clientului, Clientul este obligat să notifice imediat Banca, neavând dreptul să retragă, să transfere sau să dispună în orice fel de sumele respective, fiind obligat să ramburseze imediat și integral sumele creditate eronat, și după caz, să despăgubească Băncii orice prejudiciu cauzat astfel. În cazul neexecutării de către Client a acestor obligații, Banca este împuternicită să debiteze Conturile Clientului cu sumele creditate eronat, acționând în temeiul procurii irevocabile

acordate în acest sens de către Client, conform prevederilor Secțiunii V.7. Corecțiile astfel efectuate vor fi reflectate în extrasul de cont.

II.6. DREPTURI, OBLIGAȚII, DECLARAȚII ȘI RESPONSABILITĂȚI

2.6.1. Drepturile Clientului:

a) Să dispună de sumele din orice Conturi ale sale deschise la Bancă, conform prezentelor CGA, Contractelor Specifice, Legislației Aplicabile, RI și uzanțelor bancare;

b) Să primească dobândă pentru disponibilul din Conturi, în conformitate cu Lista Tarifelor și Comisioanelor;

c) Să i se pună la dispoziție extrasul de cont, în conformitate cu prezentele CGA și Legislația Aplicabilă;

d) Să solicite și să beneficieze de Servicii și Produse Bancare, în condițiile stabilite de Bancă;

e) Să formuleze contestații cu privire la tranzacțiile efectuate cu Cardul, în conformitate cu prezentele CGA și Legislația Aplicabilă;

f) Să conteste operațiunile reflectate în extrasul de cont în cazul în care constată erori de înregistrare sau de calcul, omisiuni sau înregistrări dublate, Operaţiuni de Plată neautorizate sau executate incorect care pot da naştere unor contestații conform Legislației Aplicabile, de îndată ce a luat cunoștință (dar nu mai mult de 30 (treizeci) de zile de la data emiterii extrasului de cont), și nu mai târziu de 13 luni de la data debitării Contului său – în cazul când Banca nu i-a pus la dispoziție extrasul de cont;

g) Să solicite unilateral închiderea Contului și/sau încetarea Relației de Afaceri, cu respectarea condițiilor prezentelor CGA și în prealabil executând toate Obligațiile Pecuniare față de Bancă;

h) Clientul are și alte drepturi prevăzute în prezentele CGA, Legislația Aplicabilă precum și în Contractele Specifice.

2.6.2. Obligațiile, responsabilitatea și declarațiile Clientului:

a) Să respecte prevederile prezentelor CGA precum și ale Contractelor Specifice, și să își exercite drepturile cu bună-credință, în conformitate cu Legislația Aplicabilă;

b) Să pună la dispoziția Persoanelor Autorizate și Persoanelor Împuternicite prezentele CGA și să asigure că acestea le vor respecta întocmai;

c) Să furnizeze Băncii corect și la timp toate documentele și informațiile solicitate de aceasta în legătură cu Relația de Afaceri, inclusiv Documentele Justificative și documentele referitoare la Beneficiarul Efectiv, Persoanele Afiliate și Persoanele Vizate, precum și să actualizeze, la cerere, aceste informații și documente, în orice caz într-o manieră satisfăcătoare pentru Bancă, precum și să completeze pe deplin și în mod veridic rubricile Formularelor Contractuale;

d) Să efectueze Operațiuni de Plată prin Conturi și să emită Ordine de Plată în strictă corespundere cu prevederile prezentelor CGA, a Contractelor Specifice, Formularelor Contractuale, Legislației Aplicabile, RI și uzanțelor bancare. Pentru retragerile de numerar care depășesc o anumită limită stabilită de Bancă, este necesară o programare prealabilă la casieria Unității Teritoriale de la care se solicită retragerea numerarului. Retragerile neprogramate și peste limita stabilită de Bancă pot fi efectuate doar cu acordul prealabil al Băncii;

e) Să anunțe Banca în cazul intervenirii oricărui fapt care produce modificări în statutul juridic inițial al Clientului, sau a oricăror modificări ale datelor și informațiilor furnizate Băncii și să furnizeze Băncii documentele doveditoare ale efectuării acestor modificări și să înlocuiască în mod corespunzător actele prezentate inițial, în cel mai scurt timp posibil de la data modificării respective dar nu mai mult de 5 zile. Până la data primirii de către Bancă a acestor modificări din partea Clientului, inclusiv dovada înregistrării acestora, Banca este îndreptățită să considere informațiile și datele de identificare aflate în posesia sa ca fiind valide. Banca nu este în nici un fel răspunzătoare pentru eventuale prejudicii cauzate urmare a necomunicării în timp util și în condiții de siguranță a modificărilor/completărilor apărute sau în cazul în care acestea au fost comunicate Băncii de către Client fără a fi urmate de înscrisuri doveditoare;

f) Să respecte programul de lucru cu publicul al Băncii, așa cum este afișat în Unitățile Teritoriale;

g) Să achite comisioanele pentru serviciile prestate de Bancă și să se informeze periodic cu privire la modificările intervenite în Lista Tarifelor și Comisioanelor;

h) La depunerea numerarului la casieriile Băncii, Clientul are obligația de a aștepta până la finalizarea operațiunilor de verificare și încasare a numerarului de către casierie. În cazul în care Clientul nu respectă această obligație și se constată eventuale diferențe, acesta se obligă să recunoască suma rezultată în urma verificării de

către casieria Unității Teritoriale respective. Orice bancnotă sau monedă falsă prezentată Băncii va fi reținută conform RI și apoi predată organelor de drept competente;

i) Să se informeze cu privire la situația Conturilor sale, prin orice mijloace puse la dispoziție de către Bancă, inclusiv prin analizarea extrasului de cont. În acest sens, Clientul se obligă să notifice în scris Banca despre erorile depistate, imediat dar nu mai mult de 30 (treizeci) de zile de la data emiterii extrasului de cont;

j) Să confirme anual soldurile Conturilor, în conformitate cu Legislația Aplicabilă și RI, completând Formularele Contractuale corespunzătoare. În cazul neprezentării confirmării în termenul stabilit, soldurile se vor considera confirmate și Clientul nu va putea înainta pretenții privind corectitudinea acestora;

k) Să despăgubească Banca pentru orice daune, pierderi, prejudicii sau cheltuieli cauzate Băncii pe parcursul Relației de Afaceri;

l) Clientul înțelege că în cazul survenirii unor schimbări a împrejurărilor care au stat la baza intrării în relație cu Banca, independente de voința Băncii, executarea obligațiilor sale asumate față de Bancă ar putea să devină mai oneroasă din cauza creșterii costurilor executării acestora. În acest sens, Clientul declară că (i) este de acord să nu invoce nici un eveniment excepțional considerant ca determinant pentru calificarea uneia sau tuturor obligațiilor sale din prezentele CGA sau Contractele Specifice ca fiind excesiv de oneroase; (ii) a analizat și s-a informat cu privire la obligațiile și condițiile contractuale, inclusiv prin comparație cu alte oferte de pe piață; și (iii) intră în Relația de Afaceri fără a fi constrâns în vreun fel, înțelegând să execute cu bună-credință, integral, exact și la timp obligațiile sale;

m) Clientul înțelege și acceptă că, cu excepția unor prevederi contrare exprese, toate obligațiile sale rezultând din sau în legătură cu prezentele CGA și Formularele Contractuale, în general, sunt obligații de rezultat. Încălcarea repetată, chiar de mică însemnătate, a obligațiilor contractuale ale Clientului, sau manifestarea în mod neîndoielnic față de Bancă a intenției de a nu executa oricare din aceste obligații, poate conduce la pierderea de către Client a beneficiului unor termene de îndeplinire a unor obligații sau, după caz, la suspendarea de către Bancă a executării Ordinelor de Plată sau altor instrucțiuni date de Client, refuzul executării acestora, neinițierea sau încetarea Relației de Afaceri, sau denunțarea unilaterală de către Bancă a Contractelor Specifice;

n) Clientul înțelege și acceptă faptul că Serviciile și Produsele Bancare pot fi prestate, direct sau indirect, de către oricare entitate din Grupul Financiar BT, fără ca prin aceasta să se limiteze obligațiile Băncii sau drepturile Clientului, sau fără ca prin aceasta să fie afectată calitatea Serviciilor și Produselor Bancare;

o) Clientul declară că (i) are capacitate juridică deplină pentru a accepta prezentele CGA și pentru a executa obligațiile asumate în baza acestora; (ii) deține și va menține pe toată durata Relației de Afaceri toate permisiunile, licențele, autorizațiile sau alte acte permisive eliberate Clientului de către autorități publice și necesare pentru derularea Relației de Afaceri; și că (iii) în procesul derulării Relației de Afaceri, își va conforma acțiunile cu Legislația Aplicabilă din orice Jurisdicție Relevantă;

p) Clientul este obligat să evite și, după caz, să declare, conflictul de interese în cadrul oricărui aspect ce vizează Relația de Afaceri;

q) Clientul are și alte obligații și responsabilități care derivă din Legislația Aplicabilă, din prezentele CGA și/sau din Contractele Specifice încheiate cu Banca.

2.6.3. Drepturile Băncii:

a) Să solicite Clientului prezentarea documentelor și informațiilor necesare pentru inițierea/derularea/încetarea Relației de Afaceri, conform prezentelor CGA, Legislației Aplicabile și RI, precum și să stabilească termenele și forma în care să fie prezentate informațiile și documentele respective, inclusiv să stabilească cerințe suplimentare de prezentare a Documentelor Justificative, față de cele prevăzute în Legislația Aplicabilă;

b) (i) Să nu execute sau să suspende executarea Operațiunii de Plată/Tranzacției, (ii) să returneze fondurile la banca Plătitorului, (iii) să blocheze utilizarea Instrumentelor de Plată, (iv) să închidă Conturi, (v) să refuze deschiderea Conturilor, și/sau (vi) să înceteze Relația de Afaceri, în cazurile când, fără a se limita la: Clientul nu furnizează sau furnizează incomplet documentele sau informațiile solicitate acestuia (inclusiv în cazul neactualizării datelor și informațiilor), Clientul face declarații false sau dacă Banca are suspiciuni cu privire la veridicitatea documentelor furnizate sau a declarațiilor date de Client, Clientul încalcă obligațiile asumate în temeiul prezentelor CGA sau Contractelor Specifice, sau în cazurile când Operațiunea de

Plată ordonată contravine Legislației Aplicabile sau RI, precum și în cazuri de fraudă sau în alte cazuri indicate în prezentele CGA sau Legislația Aplicabilă;

c) Să înceteze Relația de Afaceri prin denunțare unilaterală, în cazurile prevăzute în prezentele CGA;

d) Să introducă comisioane noi și să modifice comisioanele existente aferente tranzacțiilor și acțiunilor prin Conturi sau dobânda acordată pentru disponibilul în cont, cu notificarea prealabilă a Clientului, conform pct. 1.1.12. din prezentele CGA;

e) Să calculeze și să încaseze dobânzi, comisioane și taxe bancare, dobânzi de întârziere și penalități, în cuantumul și termenul prevăzut în Lista Tarifelor și Comisioanelor și/sau conform Contractelor Specifice, fără a fi necesare formalități de preavizare sau notificare suplimentare a Clientului;

f) Să blocheze executarea operațiunilor de debit din Conturile Clientului, în orice moment în cazul neexecutării sau executării necorespunzătoare de către Client a oricăror obligații pecuniare asumate în baza contractelor de credit încheiate cu Banca, fără formalități de preavizare sau notificare, cu dreptul de a menține blocarea Conturilor până la momentul executării corespunzătoare a obligației respective;

g) Să debiteze orice Conturi ale Clientului, cu sumele ce reprezintă dobânzi, comisioane, taxe, dobânzi de întârziere, penalități, Overdraft Nesancționat sau alte Obligații Pecuniare neexecutate sau executate necorespunzător, în temeiul și în condițiile procurii irevocabile acordate de către Client prin prezentele CGA (Secțiunea V.7.);

h) Să efectueze operațiuni de transfer de fonduri din Contul Clientului și să aplice sechestre la Conturi, fără a avea instrucțiuni/aprobare de la Client, și fără a-l notifica prealabil ori ulterior, în cazurile când astfel de operațiuni sunt impuse Băncii prin hotărâri judecătorești, arbitrale, ordine incaso și alte titluri executorii prevăzute de Legislația Aplicabilă, precum și la solicitarea autorităților sau persoanelor publice investite prin lege cu astfel de competențe, sau în alte cazuri prevăzute de prezentele CGA sau Contractele Specifice;

i) Să externalizeze serviciile sale, în condițiile Legislației Aplicabile și RI, fără ca prin aceasta să afecteze relația cu Clientul;

j) Să stabilească condiții preferențiale în cadrul anumitor Servicii și Produse Bancare, anumitor categorii de Clienți, inclusiv condiții tarifare speciale. În cazul în care Clienții deserviți la condiții preferențiale, pierd din orice motiv criteriul de eligibilitate, Banca este în drept să treacă acești Clienți la condiții de deservire standard;

k) Să stabilească la libera discreție programul de muncă al Unităților Teritoriale, cât și programul în care pot fi acceptate spre executare anumite Operațiuni de Plată, fiind posibilă stabilirea diferitor programe între Unitățile Teritoriale, precum și în cadrul unei și aceleiași Unități Teritoriale (pentru anumite Operațiuni), cu condiția informării Clienților despre programul de muncă prin anunț plasat într-un loc vizibil;

l) Să prelucreze datele și informațiile personale ale Persoanelor Vizate, și informațiile ce constituie secret bancar, conform prevederilor Legislației Aplicabile, RI și prezentelor CGA;

m) Să transmită autorităților competente date și informații despre Client, soldurile Conturilor acestuia, operațiunile efectuate prin Conturi, și altele, atunci când transmiterea acestor informații decurge dintr-o obligație legală;

n) Banca are și alte drepturi care rezultă expres sau implicit din prezentele CGA și/sau din Legislația Aplicabilă.

2.6.4. Obligațiile Băncii:

a) Să execute Ordinele de Plată ale Clientului în conformitate cu instrucțiunile acestuia și conform Legislației Aplicabile, prezentelor CGA, RI și uzanțelor bancare;

b) Să preavizeze și/sau să notifice Clientul în cazurile și în modurile indicate în prezentele CGA;

c) Să pună la dispoziția Clientului extrasul de cont, în modul și în termenele stabilite în prezentele CGA;

d) Să înregistreze în Contul Clientului sumele de bani depuse/transferate/creditate în acest Cont de către titularul de cont sau de către terți, conform prevederilor Legislației Aplicabile și RI, să ducă evidența acestor fonduri și să asigure integritatea fondurilor și identificarea Conturilor Clienților în registrele sale contabile;

e) Să evite și, după caz, să declare, conflictul de interese în cadrul oricărui aspect ce vizează Relația de Afaceri

f) Banca are și alte obligații prevăzute în Legislația Aplicabilă, prezentele CGA sau Contractele Specifice.

2.6.5. Răspunderea Băncii. Limitarea răspunderii Băncii:

a) În cadrul Relației de Afaceri, Banca este responsabilă pentru prejudiciile cauzate Clientului prin neexecutarea sau executarea

necorespunzătoare a obligațiilor asumate în baza prezentelor CGA, numai atunci când prejudiciile au fost cauzate ca urmare a intenției sau neglijenței grave a Băncii.

b) Banca nu își asumă nici o responsabilitate pentru pierderile directe sau indirecte suferite de către Client din cauza întârzierilor sau erorilor făcute de terțe părți (bănci intermediare, agenți, notari, autorități publice, etc.) în baza instrucțiunilor primite de la Bancă pe seama și/sau la ordinul Clientului;

c) Banca acceptă derularea Relației de Afaceri cu Clientul bazându-se pe faptul că Clientul are experiența, cunoștințele și expertiza necesare pentru a lua decizii economice corespunzătoare în cadrul Operațiunilor de Plată. Banca nu își asumă nici o responsabilitate pentru venitul ratat al Clientului care ar putea fi eventual cauzat în rezultatul Relației de Afaceri, și nici pentru pierderile rezultate din schimb valutar;

d) Banca nu răspunde față de Client sau față de terți pentru eventualele prejudicii cauzate acestora prin faptul refuzului Băncii de a iniția/continua Relația de Afaceri, de a executa Operațiunea de Plată/Tranzacția, exprimat în temeiurile prevăzute în prezentele CGA și/sau Legislația Aplicabilă;

e) Banca nu își asumă nici o responsabilitate pentru eventualele consecințe ale întârzierilor și/sau pierderilor de documente sau a altei corespondențe adresate Băncii sau transmise de către Bancă, inclusiv extrase de cont, și nici în ceea ce privește deteriorarea sau alte erori ce se pot produce în timpul transportului sau transmiterii unor astfel de documente sau corespondențe;

f) Banca nu își asumă nici o responsabilitate față de Client și în alte cazuri prevăzute expres în prezentele CGA, în Legislația Aplicabilă și/sau în Contractele Specifice.

II.7. INDISPONIBILIZĂRI ȘI DEBITĂRI INCONTESTABILE

2.7.1. Banca are dreptul, fără acordul și înștiințarea prealabilă a Clientului, să indisponibilizeze utilizarea Conturilor acestuia, indiferent de tipul lor (cu excepțiile prevăzute de Legislația Aplicabilă), prin blocarea/suspendarea/aplicarea sechestrului asupra Conturilor, în cazurile expres prevăzute de Legislația Aplicabilă, în baza unui titlu executoriu stabilit ca atare prin lege.

2.7.2. Banca are dreptul de a reține și de a plăti către terți, din soldurile creditoare ale Conturilor Clientului rezultate după eventuala compensare cu obligațiile de plată ale Clientului față de Bancă, indiferent de tipul acestora, sume datorate terților, fără consimțământul și fără înștiințarea prealabilă a Clientului, în cazurile expres prevăzute de Legislația Aplicabilă, în baza unui titlu executoriu stabilit ca atare prin lege. În cazul în care aceste sume vor necesita schimb valutar, Banca îl va efectua la Cursul Valutar.

2.7.3. În cazurile prevăzute la pct. 2.7.2., când se impune debitarea conturilor de depozit ale Clientului, Banca va executa ordinele incaso sau alte titluri executorii, după caz: (i) prin retragerea parțială a sumei indicate în documentul executoriu din suma depozitului – în cazul în care această sumă se înscrie în limitele de retrageri parțiale permise Clientului conform contractului de depozit; sau (ii) va rezoluționa contractul de depozit, aplicând prevederile contractuale referitoare la recalcularea dobânzii, iar suma rămasă o va transfera la contul curent aferent depozitului, în vederea executării documentului executoriu – în cazurile când suma indicată în documentul executoriu depășește limitele retragerilor parțiale permise prin contractul de depozit sau dacă acestea nu sunt prevăzute, precum și în cazurile când suma indicată în documentul executoriu este mai mare decât valoarea depozitului.

2.7.4. Prin derogare de la prevederile pct. 2.7.3., în cazul depozitelor-garanții, banca este în drept să debiteze contul respectiv al Clientului în baza indicațiilor persoanei terțe în favoarea căreia s-a constituit garanția, în corespundere cu prevederile Contractului Specific. Similar, în cazul conturilor fiduciare de sechestru (Escrow), Banca va debita contul respectiv, atunci când sunt întrunite condițiile Contractului Specific.

2.7.5. În orice caz când se va impune schimbul valutar pentru operațiunile de debitare incontestabilă a Conturilor, Banca va aplica Cursul Valutar, dacă Contractul Specific, Legislația Aplicabilă sau documentul executoriu nu prevăd altfel.

2.7.6. Conturile indisponibilizate nu pot fi modificate sau închise la cererea Clientului, atâta timp cât nu încetează indisponibilizarea, după caz, prin: (i) încetarea indisponibilizării, în condițiile Legislației Aplicabile; (ii) solicitarea corespunzătoare a SFS, în cazul radierii Persoanei Juridice; (iii) hotărâre judecătorească definitivă, în cazul lichidării Persoanei Juridice; sau (iv) în alt mod prevăzut de Legislația Aplicabilă.

2.7.7. Măsurile de indisponibilizare aplicate asupra Conturilor Clientului se extind asupra oricăror Conturi ale Clientului, inclusiv asupra Conturilor deschise ulterior, în limita indicată în documentul executoriu, dacă altfel nu rezultă din documentul executoriu sau din Legislația Aplicabilă. Conturile de depozite-garanții, conturile fiduciare de sechestru (Escrow), conturile fiduciare, conturile de cash colateral și alte asemenea conturi, nu pot face obiectul executării silite, decât în cazurile prevăzute de Legislația Aplicabilă.

2.7.8. Nici o responsabilitate nu poate fi imputată Băncii pentru indisponibilizarea Conturilor Clientului și/sau debitarea acestora în favoarea terților îndreptățiți, conform Legislației Aplicabile.

II.8. DEPOZITE

2.8.1. În corespundere cu licența eliberată de BNM, Banca acceptă și primește de la Clienți depuneri bănești (depozite bancare), în condițiile ofertelor comerciale ale Băncii, și în baza contractului de depozit.

2.8.2. Mărimea, modul de formare, de calcul și de plată a dobânzii se stabilește în contractul încheiat între Bancă și Client. Achitarea dobânzii se efectuează, de regulă, în prima zi a fiecărei luni, dacă contractul nu prevede altfel. Ziua constituirii depozitului și ziua încetării contractului de depozit pe orice temei, nu se includ în calculul perioadei pentru care Banca achită dobândă.

2.8.3. Veniturile obținute din dobânzile aferente depozitelor bancare se impozitează la sursa de plată, conform Legislației Aplicabile.

2.8.4. Depozitele bancare sunt garantate în limitele și condițiile stabilite de Legea nr. 575 din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar.

2.8.5. În cazul în care Contractul Specific încheiat cu Clientul nu prevede altfel, Banca poate micșora unilateral rata dobânzii aplicabile depozitului bancar, în funcție de evoluția pieței financiare, cu un preaviz de cel puțin 15 zile, dacă contractul de depozit nu prevede altfel. Dacă rata dobânzii se modifică în sensul majorării, Clientul va fi notificat despre acest fapt, fără a fi necesar un termen de preaviz. Modificarea ratei dobânzii intră în vigoare în ziua imediat următoare celei în care expiră termenul de preaviz, dacă înăuntrul acestui termen Clientul nu notifică în scris Banca despre refuzul modificărilor și, respectiv, rezoluțiunea anticipată a depozitului.

2.8.6. Mijloacele bănești ce constituie depozitul bancar nu pot fi utilizate de către deponent decât în limitele și în condițiile prevăzute în contractul de depozit. Retragerea oricărei sume din depozit înainte de scadenţă, în afara limitelor permise prin contractul de depozit, atrage după sine desfiinţarea acestuia şi remunerarea depozitului cu dobânda pentru depozitele la vedere sau cu o altă dobândă stabilită de Bancă, valabilă la momentul desfiinţării depozitului, dacă contractul de depozit nu prevede altfel. Suma depozitului şi, dacă este cazul, dobânda pentru depozitele la vedere, vor fi virate în Contul curent.

2.8.7. Depunerile suplimentare și retragerile parțiale din depozit, dacă sunt prevăzute în contract, pot fi efectuate prin virament cât și prin intermediul Serviciului VB24 Business, dacă oferta Băncii prevede această posibilitate.

2.8.8. În cazul desființării depozitului înainte de termenul convenit în contract (pe orice temei), Banca va reține din suma depozitului diferența formată în rezultatul recalculării dobânzii achitate, conform prevederilor contractului de depozit, acționând în temeiul procurii irevocabile acordate conform Secțiunii V.7. din prezentele CGA.

2.8.9. În cazul debitărilor incontestabile la cererea autorităților competente și/sau debitărilor efectuate de Bancă în temeiul procurii irevocabile, cu sumele ce reprezintă Obligații Pecuniare neexecutate sau executate necorespunzător, Banca va menține depozitul în condițiile agreate în contractul de depozit numai în măsura în care contractul respectiv prevede dreptul Clientului la retrageri anticipate parțiale, și suma debitată se încadrează în limita contractuală de retrageri. În celelalte cazuri, astfel de debitări vor genera efectele prevăzute la pct. 2.8.6. din prezentele CGA. Prevederile pct. 2.7.3. se aplică în mod corespunzător.

2.8.10. Banca poate percepe comisioane pentru operaţiunile efectuate în conturile de depozit în conformitate cu Lista Tarifelor și Comisioanelor sau conform contractului de depozit.

2.8.11. În cazul în care depozitul expiră într-o zi care nu este o Zi Bancară, scadenţa depozitului se consideră a fi următoarea Zi Bancară, însă pentru zilele nelucrătoare precedente acesteia dobânda nu se calculează.

II.9. OPERAȚIUNI CU INSTRUMENTE DE PLATĂ ȘI GARANȚII BANCARE

2.9.1. La solicitarea Clientului, Banca poate efectua operațiuni cu acreditive documentare, garanții bancare, sau alte modalități de plată agreate și/sau cuprinse în oferta comercială a Băncii. Raportul juridic derivat din astfel de angajamente va fi guvernat de uzanțele bancare, Contractele Specifice, Legislația Aplicabilă și, în completare, de prezentele CGA.

2.9.2. Deschiderea de acreditive, emiterea scrisorilor de garanție bancară sau altor instrumente de plată bancare, va fi efectuată în baza cererii dată pe Formularul Contractual, conform Legislației

Aplicabile și RI, care trebuie completată și semnată de către persoana cu drept de semnătură, sau după caz, în baza Contractului Specific.

2.9.3. În cazul în care instrucțiunile Clientului de emitere a unui angajament de către Bancă sunt susceptibile, în opinia Băncii, de a da naștere la interpretări sau neclarități, Banca poate refuza disponibilizarea sa în forma propusă, poate negocia o altă formă sau poate să solicite Clientului declarații și garanții suplimentare, menite să clarifice mandatul acordat Băncii și condițiile în care acesta va efectua plata în baza respectivului angajament, după caz.

2.9.4. Clientul va putea să dea instrucțiuni Băncii să efectueze plata în baza acreditivului chiar dacă documentele nu corespund întocmai celor menționate în acreditiv, caz în care Banca va fi absolvită de obligația de verificare a documentelor și de eventuală răspundere. Clientul va datora Băncii orice sume plătite de aceasta în temeiul angajamentului (indiferent dacă acestea reprezintă plăți integrale sau parțiale), de la data la care Banca a efectuat orice asemenea plăți, indiferent dacă Clientul a fost sau nu notificat în prealabil despre efectuarea de către Bancă a plăților respective.

2.9.5. Clientul renunță la toate drepturile de subrogare și regres și este de acord să nu invoce nicio compensare sau contrapretenție împotriva beneficiarului oricărui angajament, pînă la momentul la care Banca a primit plata integrală a tuturor obligațiilor datorate Băncii în legătură cu angajamentul. Dacă Cleintul solicită Băncii reînnoirea sau prelungirea unui acreditiv sau prelungirea unei scrisori de garanție, Banca va putea (fără însă a fi obligată) să dea curs respectivei solicitări în condițiile pe care le va considera, la libera sa apreciere, adecvate.

2.9.6. Returnarea către Bancă fie de către Client, fie de către beneficiar, a originalului unei scrisori de garanție emisă în format letric, va fi considerată de către Bancă o descărcare a sa de obligațiile asumate prin respectiva scrisoare de garanție, dacă textul garanției prevede în mod expres posibilitatea anulării garanției la restituirea originalului acesteia la Bancă.

2.9.7. Spezele și comisioanele percepute de Bancă, de băncile autohtone și/sau băncile corespondente din străinătate, aferente utilizării/accepării instrumentelor de plată, sunt în sarcina Clientului.

II.10. EXTRASUL DE CONT

2.10.1. Banca informează Clientul despre sumele aflate în Cont și operațiunile efectuate pe parcursul unei perioade, sub forma unui extras de cont. Extrasul de cont constituie o dovadă concludentă și corectă în cadrul unor proceduri judiciare sau de altă natură între Părți asupra operațiunilor înscrise în cuprinsul său, în măsura în care nici Clientul și nici Banca nu au semnalat vreo eroare a acestuia în conformitate cu prevederile articolelor succesive.

2.10.2. Banca va pune la dispoziția Clientului extrasul de cont, lunar și gratuit, la Unitățile Teritoriale - pe suport de hârtie, sau prin intermediul Serviciului VB24 Business - document electronic. În extrasul de cont vor fi evidențiate explicit toate operațiunile efectuate de Client precum și dobânzile și comisioanele percepute de Bancă. Pentru solicitarea eliberării extraselor de cont suplimentare în cursul unei luni calendaristice, Banca poate solicita un comision conform Listei Tarifelor și Comisioanelor.

2.10.3. În sensul prezentelor CGA, "data emiterii" extrasului de cont semnifică data la care extrasul de cont a fost creat de către Bancă. Orice termen stabilit în prezentele CGA cu referire la extrasul de cont va fi calculat având în vedere data emiterii acestuia, dacă din context nu rezultă altceva în mod expres.

2.10.4. Orice eroare în conținutul extrasului de cont va fi notificată Băncii de îndată ce Clientul a luat cunoștință despre conținutul extrasului de cont, dar nu mai târziu de 30 (treizeci) de zile de la data emiterii extrasului, în caz contrar considerându-se că Clientul a acceptat conținutul extrasului de cont.

2.10.5. Dacă Banca se autosesizează cu privire la existența unei erori în unul din extrase de cont trimise Clientului, Banca o va rectifica și va notifica Clientul despre acest lucru.

2.10.6. Banca corectează o operațiune de plată executată incorect sau neautorizată, numai dacă Clientul semnalează acesteia eroarea de îndată ce a luat cunoștință despre aceasta (dar în maxim 30 (treizeci) de zile de la data emiterii extrasului de cont). În cazul în care Banca nu i-a pus la dispoziția Clientului extrasul de cont, termenul este nu mai mult de 13 (treisprezece) luni de la data debitării Contului.

2.10.7. Părțile convin că Banca are dreptul de a include în extrasul de cont orice comunicare/solicitare a Băncii către Client, inclusiv oferte comerciale și/sau materiale publicitare.

II.11. ÎNCHIDEREA CONTULUI. ÎNCETAREA RELAȚIEI DE AFACERI

2.11.1. Clientul poate decide unilateral închiderea Contului, prin cerere scrisă adresată Băncii, respectând un termen de preaviz de 15 (cincisprezece) zile, dacă nu există clauze legale sau contractuale restrictive cu privire la închiderea Contului, și numai după achitarea de către Client a tuturor sumelor pe care le datorează Băncii (aferente Contului respectiv) și, dacă este cazul, după închiderea Serviciilor și Produselor Bancare atașate Contului respectiv. Cererea de închidere a Contului se depune la Unitățile Teritoriale, Clientul având obligația de a completa și semna toate Formularele Contractuale solicitate de Bancă în acest sens. Banca își rezervă dreptul să accepte cererea Clientului privind închiderea Contului, până la expirarea termenului de preaviz.

2.11.2. Încetarea Relației de Afaceri (i.e. închiderea tuturor Conturilor Clientului) poate avea loc:

a) Prin acordul dintre Bancă și Client, cu efect imediat; sau

b) La cererea Clientului, pct. 2.11.1. aplicându-se în mod similar; sau

c) Prin denunțare unilaterală din partea Băncii, în situația în care:

(1) Clientul nu prezintă Băncii actele solicitate de aceasta în vederea cunoașterii clientelei și a Beneficiarului Efectiv, și/sau în vederea respectării și alinierii Băncii la prevederile legislației din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și la prevederile altor acte normative, inclusiv la cerințele FATCA;

(2) Clientul este inclus în lista de sancțiuni internaționale, conform datelor obținute din surse oficiale, sau Clientul este inclus în Lista Jurisdicțiilor Netransparente;

(3) Clientul refuză sau nu prezintă, într-o manieră satisfăcătoare pentru Bancă, Documentele Justificative și/sau orice alte acte solicitate de către Bancă, aferente Tranzacțiilor Complexe și Neordinare, Tranzacțiilor Semnificative, sau în orice alte situații stabilite de Bancă și comunicate Clientului;

(4) Clientul a cauzat prejudicii Băncii, sau a furnizat informații false acesteia;

(5) Clientul s-a dovedit a fi implicat, sau există suspiciuni rezonabile privind implicarea sa în fraude, operațiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;

(6) Clientul este implicat în scandaluri publice, iar asocierea acestuia cu Banca ar dauna imaginii ei (risc de reputație);

(7) Clientul prezintă un comportament inadecvat/deficitar în raport cu angajații Băncii, nu respectă etica și conduita necesară;

(8) Clientul se face vinovat de utilizarea necorespunzătoare a Instrumentelor de Plată;

(9) Clientul nu a efectuat nicio operațiune în Cont pe o perioadă de timp mai mare de 12 luni consecutive;

(10) Banca decide astfel din perspectiva politicii proprii, fără a fi obligată să motiveze decizia sa;

(11) Băncii îi devine cunoscut faptul radierii Persoanei Juridice, în baza documentelor corespunzătoare sau în baza informațiilor oficiale obținute din surse publice.

În cazurile enumerate la lit. c) (1) – (10) de mai sus, Banca va notifica Clientul, cu respectarea unui termen de preaviz de 30 (treizeci) de zile, iar încetarea Relației de Afaceri va intra în vigoare la data expirării termenului de preaviz. Prevederile pct. 2.2.3. rămân aplicabile.

2.11.3. Odată cu apariția temeiurilor pentru preavizarea Clientului despre încetarea Relației de Afaceri, Banca este în drept să suspende/blocheze operațiunile pe debit și/sau pe credit în Conturile Clientului.

2.11.4. Odată cu preavizarea Clientului despre încetarea Relației de Afaceri, Banca va rezoluționa unilateral Contractele Specifice încheiate cu acesta. Prin derogare de la orice prevedere contractuală contrară, în temeiul pct. 1.1.4. din prezentele CGA, rezoluțiunea Contractelor Specifice încheiate anterior prezentelor CGA, va intra în vigoare la data expirării termenului de preaviz despre încetarea Relației de Afaceri, conform pct. 2.11.2. lit. c) din prezentele CGA.

2.11.5. Clientului îi este adus la cunoștință faptul că oricare din temeiurile menționate la pct. 2.11.2 (c) din prezentele CGA, reprezintă temeiuri semnificative pentru încetarea Relației de Afaceri, astfel încât Banca nu poate fi ținută responsabilă în nici un mod pentru imposibilitatea Clientului de a beneficia în alt mod de efectuarea decontărilor prin Conturi.

2.11.6. Urmare a încetării Relației de Afaceri, pe oricare temei descris în prezenta Secțiune, Banca va închide Conturile Clientului, va înceta creditarea cu dobândă a acestora, urmând ca suma care constituie la acea dată soldul creditor al Contului să fie transferată și păstrată la un cont special al Băncii, până la o posibilă transferare a sumei conform instrucțiunilor Clientului.

2.11.7. Banca poate încasa comision pentru închiderea Contului, conform Listei Tarifelor și Comisioanelor.

III. CARDUL BUSINESS

III.1. DEFINIȚII

3.1.1. În prezentul Capitol, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

"Autorizarea Tranzacției" înseamnă procesul prin care Banca sau o terță parte acționând în numele Băncii, aprobă sau respinge solicitarea electronică privind executarea unei anumite Tranzacții.

"Banca Acceptantă" înseamnă băncile sau alte instituții financiare care oferă servicii de acceptare la plată a Cardurilor Business la Comercianți, precum și servicii de eliberare numerar, sau în rețeaua proprie de automate bancare.

"Card Business" înseamnă instrumentul de plată electronică, emis de Bancă la solicitarea Clientului, sub forma unui suport standardizat, securizat și individualizat care permite Deținătorului accesul prin intermediul său, respectiv utilizarea disponibilităților existente în Contul de Card al cărui titular este Clientul, în vederea efectuării Tranzacțiilor în conformitate cu prezentele CGA. **Elementele de securitate personalizate ale Cardului** se consideră datele de identificare sau codurile referitoare la Card, și includ: CVV/CVC, PAD, numărul Cardului, codul IBAN al Contului de Card, data expirării Cardului.

"Comerciant" înseamnă Persoana Juridică care acceptă Cardul Business în calitate de instrument pentru plata bunurilor și/sau serviciilor vândute.

"Cont de Card" înseamnă Contul deschis de Bancă la solicitarea Clientului, care este titularul acestui Cont. În Contul de Card se înregistrează toate Tranzacțiile efectuate cu Cardul Business atașat la respectivul cont.

"Curs Valutar Carduri" înseamnă cursul valutar comercial stabilit și furnizat public de către Bancă pe Pagina Web, care se aplică pentru toate sau pentru anumite Tranzacții efectuate într-o Zi Bancară.

"Deţinător" înseamnă persoana fizică, numele căreia este inscripționat pe Cardul Business și care este acceptată și împuternicită în mod corespunzător de către Client să efectueze Tranzacții prin intermediul Cardului Business.

"Lista Tarifelor și Comisioanelor pentru Carduri Business" înseamnă Lista Tarifelor și Comisioanelor (după cum aceasta este definită la Secțiunea I.2. din prezentele CGA), care reflectă mărimea taxelor, comisioanelor, tarifelor, dobânzilor, penalităților și spezelor bancare pentru Tranzacțiile efectuate cu Cardul Business precum și pentru operațiuni non-financiare, și termenul și modul de plată al acestora.

"PAD" înseamnă Parole de Autentificare ale Deţinătorului, reprezentate prin următoarele coduri, care sunt echivalente semnăturii Deținătorului, respectiv, introducerea cărora înseamnă autorizarea de către Deținător a Tranzacției: codul PIN; codul EPIN (codul temporar primit prin SMS, care se utilizează pentru setarea codului PIN permanent); codul PUF (Parolă de Unică Folosință); codul PMF (Parolă de Multiplă Folosință); codul CVV2/CVC2 (Card Verification Value); Parola 3D Secure (protocol de securitate pentru Tranzacțiile efectuate online: "Verified by Visa" sau "MasterCard Secure Code").

"POS" înseamnă Terminalul care prin mijloace electronice permite preluarea, prelucrarea, stocarea și transmiterea de informații privind plata cu Cardul Business, în vederea autorizării și procesării Tranzacției. POS-urile Băncii sunt însemnate cu sigla Victoriabank.

"Terminale" înseamnă dispozitivele electronice/mecanice (de ex.: ATM-urile, POS-urile, Imprintere, chioșcurile de auto-deservire) prin intermediul cărora Deținătorul poate efectua Tranzacții pe contul Clientului.

"Tranzacție" înseamnă operațiunea financiară efectuată prin intermediul Cardului Business (după caz, cu sau fără prezența fizică a acestuia), pentru:

a) achitarea bunurilor/serviciilor la Terminale;
b) achitarea bunurilor/serviciilor pe Internet;
c) achitarea bunurilor/serviciilor prin POS-uri (la Comercianți), inclusiv cu utilizarea tehnologiei „contactless";
d) efectuarea operațiunilor de tip mail/telephone order;
e) operațiuni de încasări în numerar și prin virament în Contul de Card;
f) retragerea de numerar de la ATM-uri și POS-uri;
g) transferuri de bani sau efectuarea altor operațiuni prin intermediul Serviciului VB24 Business sau la ATM; sau
h) alte operațiuni posibil de a fi efectuate cu Cardul Business la Terminalele care au afișate însemnele organizației internaționale sub sigla căreia a fost emis Cardul Business.

"Tranzacție CNP" (Card-not-present transaction) înseamnă Tranzacția care este efectuată fără prezentarea fizică a Cardului Business și fără prezența Deținătorului (Internet, mail/telephone order, etc.).

"Tranzacție CP" (Card-present Transaction) înseamnă Tranzacția care este efectuată cu prezentarea fizică a Cardului Business și în prezența Deținătorului.

"Tranzacție Offline" înseamnă Tranzacția efectuată la un Comerciant care acceptă efectuarea Tranzacției fără obținerea unei Autorizări de la banca emitentă a cardului la momentul efectuării acesteia.

"Tranzacție Online" înseamnă Tranzacția care se Autorizează în timp real, la momentul efectuării acesteia.

III.2. INTERPRETARE

3.2.1. În prezenta Secțiune, termenii utilizați cu majuscule, alții decât cei definiți la Secțiunea III.1. de mai sus, vor avea semnificația dată la Secțiunea I.2. din prezentele CGA. Prevederile pct. 1.3.2. din prezentele CGA rămân aplicabile.

3.2.2. În prezenta Secțiune, referințele la Tranzacțiile posibile de a fi efectuate cu Cardul Business sunt aplicabile numai în măsura în care Cardul Business permite, din punct de vedere al tipului, valutei, specificațiilor/dotărilor tehnice, etc. să se efectueze Tranzacția respectivă, și numai în măsura în care Comerciantul acceptă Cardul Business ca instrument de plată pentru bunurile vândute/serviciile prestate (de obicei, prin afișarea cel puțin uneia din siglele VISA/MasterCard), precum și numai în măsura în care Tranzacția este permisă conform Legislației Aplicabile.

3.2.3. Prevederile celorlalte Capitole din prezentele CGA, în special normele privind prelucrarea datelor cu caracter personal, cunoașterea clientelei, indisponibilizări/debitări incontestabile, prevederi finale și alte norme de aplicare generală în cadrul Relației de Afaceri, se aplică în mod corespunzător și raportului juridic dintre Bancă și Client privind Contul de Card și Cardul Business, și după caz, le completează, în măsura în care nu se contrazic expres sau implicit.

3.2.4. În prezentul Capitol, referințele la ”Formular Contractual” și altele asemănătoare trebuie înțelese ca fiind referințe la: cererea de deschidere a Contului de Card, cererea de emitere și eliberare (sau de reemitere) a Cardului Business, precum și orice alte cereri/documente asemănătoare utilizate de Bancă în raporturile cu Clienții la deschiderea/emiterea/deservirea Conturilor de Card și Cardurilor Business, inclusiv formularele specifice utilizate pentru regularizarea contestațiilor privind Tranzacțiile sau pentru închiderea Cardului Business, după cum acestea pot fi modificate de Bancă din timp în timp.

3.2.5. Prevederile prezentului Capitol nu se aplică cardurilor emise în cadrul proiectelor de salarizare.

III.3. GENERALITĂȚI

3.3.1. Contul de Card se deschide și Cardul Business se emite de către Bancă, la cererea Clientului, pe baza Formularelor Contractuale utilizate de Bancă în acest sens și altor documente aferente, care trebuie completate și semnate în mod corespunzător de către persoana cu drept de semnătură, precum și de către Deținător.

3.3.2. Pentru a putea deschide un Cont de Card la care să fie emis unul sau mai multe Carduri Business, Clientul trebuie să dețină la Bancă cel puțin un cont curent activ.

3.3.3. Formularul Contractual privind deschiderea Contului de Card/emiterea Cardului Business, împreună cu prezentele CGA, ofertele comerciale ale Băncii care reflectă caracteristicile Cardului Business, Lista Tarifelor și Comisioanelor pentru Carduri Business, precum și documentele aferente completate de către Client și/sau Deținător, constituie contractul între Părți privind cardul bancar.

3.3.4. Banca poate accepta sau refuza deschiderea unui Cont de Card și/sau emiterea Cardului Business, la libera discreție, fără a putea fi ținută responsabilă pentru acest fapt. Banca nu va deschide Contul de Card și/sau nu va emite Cardul Business, dacă Clientul și/sau Deținătorul nu furnizează în mod complet și corespunzător toate datele și documentele solicitate în acest sens de către Bancă, sau dacă Clientul și/sau Deținătorul încalcă prevederile prezentelor CGA, sau dacă există alte circumstanțe prevăzute de Legislația Aplicabilă sau RI care determină imposibilitatea ori restricția de a furniza aceste Servicii și Produse Bancare.

3.3.5. Clientul este obligat să însușească și este responsabil să aducă la cunoștința Deținătorului conținutul prezentelor CGA, și să se asigure că Deținătorul le cunoaște. Se consideră că Clientul și Deținătorul cunosc și agreează prevederile prezentelor CGA și a documentelor aferente care formează contractul între Părți, prin completarea și semnarea Formularului Contractual respectiv.

3.3.6. Particularitățile și funcționalitățile Cardului emis de Bancă sunt prevăzute în ofertele comerciale, care se consideră a fi înțelese și agreate de către Client și Deținător prin completarea și semnarea Formularului Contractual respectiv.

3.3.7. Cardul Business este și rămâne proprietatea Băncii pe tot parcursul valabilității sale, și se returnează Băncii la solicitarea acesteia.

3.3.8. Cardul Business poate fi utilizat începând cu activarea acestuia de către Deținător – prin efectuarea Tranzacțiilor cu introducerea codului PIN, sau prin setarea codului PIN permanent în baza codului EPIN, și până la ora 23:59 a ultimei zile a lunii înscrisă pe fața Cardului Business *(LL/AA – luna/an)*. La expirarea termenului de valabilitate a Cardului Business, Clientul poate

solicita Băncii re-emiterea acestuia, prin completarea și semnarea Formularului Contractual respectiv.

3.3.9. Tranzacțiile pot fi efectuate numai cu condiția autorizării prealabile a acestora de către Client. Se consideră autorizate de către Client Tranzacțiile pentru care Clientul și-a exprimat consimțământul astfel:

a) prin introducerea PIN-ului, și/sau după caz, prin semnarea chitanței de către Deținător, în cazul Tranzacțiilor CP (de ex.: retragere numerar la ATM sau POS-urile băncilor, achitare servicii/bunuri/utilități la Terminale); sau

b) prin simpla apropiere a Cardului Business de POS de către Deținător, în cazul Tranzacțiilor CP efectuate la Comercianți prin tehnologia ”contactless”; sau

c) prin introducerea anumitor PAD-uri, parolei 3DSecure și/sau prin furnizarea anumitor elemente de securitate personalizate ale Cardului Business de către Deținător, în cazul Tranzacțiilor CNP (de ex.: Tranzacțiile pe Internet); sau

d) prin transmiterea datelor către Comerciant și/sau agrearea cu acesta a sumei Tranzacției de către Deținător, în cazul Tranzacțiilor Offline.

3.3.10. Deținătorul poate efectua operațiuni non-financiare cu Cardul Business (care generează sau care nu generează costuri pentru Client), de exemplu: interogare sold la ATM-uri, eliberare extras de card, modificare PIN, etc.. Operațiunile respective se consideră autorizate de către Client prin simpla efectuare a acestora de către Deținător.

3.3.11. Lista Tarifelor și Comisioanelor pentru Carduri Business este disponibilă public pe Pagina Web. Banca are dreptul să modifice Lista Tarifelor și Comisioanelor pentru Carduri Business. Prevederile pct. pct. 1.1.12. și 1.1.13. din prezentele CGA rămân aplicabile corespunzător.

3.3.12. În cazul Tranzacțiilor efectuate la ghișeele și Terminalele Băncii, Autorizarea Tranzacției se face în timp real. Înregistrarea în Contul de Card a Tranzacției se face astfel:

a) cu data exactă, în cazul Tranzacțiilor realizate de luni până vineri în intervalul **09.00 – 16.30;**

b) cu data următoarei Zile Bancare, în cazul în care Tranzacțiile sunt realizate în afara intervalului menționat mai sus.

3.3.13. În cazul Tranzacțiilor efectuate la Terminalele Băncilor Acceptante, Autorizarea Tranzacțiilor presupune blocarea imediată de către Bancă, pe o perioadă de decontare ce nu va depăși 35 de zile, a sumei aferente Tranzacției, în Contul de Card la care este atașat Cardul Business, pentru prevenirea utilizării aceleiași sume în efectuarea altor Tranzacții pe Contul de Card respectiv. Tranzacțiile blocate (în curs de decontare) vor fi evidențiate în extrasul de cont de card/în extrasul de card. O sumă blocată în urma Autorizării Tranzacției nu poate fi sub nici o formă oprită de la decontare deoarece aceasta reprezintă garanția dată Băncii Acceptante că își va încasa banii pentru suma eliberată de către ATM-ul său sau pentru serviciile/bunurile vândute de Comerciantul său la data efectuării Tranzacției. Debitarea efectivă a Contului de Card la care este atașat Cardul Business, cu valoarea Tranzacției realizate la **T**erminalul Băncii Acceptante se operează ulterior, în momentul primirii fișierului de decontare cu Tranzacția respectivă de la Visa/MasterCard. Înregistrarea în Contul de Card a Tranzacției se face cu data la care Banca a primit fișierul de decontare.

3.3.14. În cazul Tranzacțiilor offline, Clientul și Deținătorul sunt direcți responsabili pentru debitele generate în Contul de Card în rezultatul acestor Tranzacții, precum și pentru suficiența mijloacelor bănești la momentul Autorizării ulterioare a Tranzacției.

3.3.15. Prin semnarea Formularelor Contractuale aferente deschiderii Contului de Card/emiterii (reemiterii) Cardului Business, Clientul autorizează Banca să debiteze în orice moment Contul de Card cu sumele ce reprezintă valoarea Tranzacțiilor efectuate de către Deținător prin intermediul Cardului Business atașat contului respectiv și a comisioanelor/taxelor aferente în corespundere cu Lista Tarifelor și Comisioanelor pentru Carduri Business, inclusiv cu valoarea Overdraftului Nesancționat.

3.3.16. Clientul înțelege și consimte că efectuarea Tranzacțiilor de către Deținător vor genera costuri sub formă de comisioane, tarife, dobânzi, speze, ș.a., conform Listei Tarifelor și Comisioanelor pentru Carduri Business. Clientul/Deținătorul înțeleg și consimt că Banca va Autoriza Tranzacțiile numai în măsura în care valoarea acestora acoperă comisioanele și costurile datorate Băncii.

3.3.17. Clientul înțelege și consimte că Tranzacțiile efectuate de către Deținător în altă monedă decât cea a Cardului Business, vor genera costuri și taxe aferente conversiei valutare. Tranzacțiile astfel efectuate vor fi debitate în valuta Contului de Card, prin aplicarea următoarelor conversii valutare automate:

a) dacă moneda Tranzacției primită de către Bancă în mesajul de Autorizare a Tranzacției, diferă de moneda intermediară din același mesaj, care, la rândul său, diferă de moneda Contului de Card, atunci conversia se va efectua la cursul

Visa Inc./MasterCard Inc. şi/sau Cursul Valutar Carduri, în dependență de moneda intermediară aplicată de Visa Inc./MasterCard Inc. în mesajul de Autorizare recepționat;
b) dacă conversia se efectuează doar pe partea Băncii, atunci se aplică Cursul Valutar Carduri din Ziua Bancară curentă la momentul recepționării mesajului de Autorizare;
c) dacă conversia se efectuează doar pe partea Visa Inc./MasterCard Inc., atunci se aplică cursul aplicat de Visa Inc./Masteraard Inc. În ziua când aceste sisteme prelucrează Autorizarea Tranzacției.

3.3.18. Banca poate stabili limite de tranzacționare (pe valoare sau pe număr de Tranzacții) la Cardul Business, limite ce sunt comunicate Clientului/Deținătorului la emiterea Cardului Business. Clientul poate solicita Băncii, prin intermediul Formularului Contractual corespunzător, modificarea limitelor de tranzacționare, iar Banca este în drept să accepte sau să refuze această solicitare, comunicând Clientului refuzul său. Totodată, Clientului/Deținătorului îi este adus la cunoștință faptul că în cazul unor Tranzacții (de ex.: retragere numerar la ATM) Autorizarea acestora va fi posibilă în dependență de capacitățile tehnice ale Terminalului respectiv.

3.3.19. Contul de Card poate fi alimentat fie prin depuneri de numerar, fie prin transfer bancar, în corespundere cu legislația aferentă reglementării valutare.

3.3.20. În cazul Tranzacțiilor de depunere sau retragere numerar, Clientul/Deținătorul se obligă să respecte prevederile Legislației Aplicabile aferente operațiunilor cu numerar și regimului valutar. În acest sens, Banca are dreptul de a solicita (și de a condiționa Autorizarea Tranzacției numai la) prezentarea Documentelor Justificative. Banca își rezervă dreptul ca, în mod unilateral și fără notificare prealabilă, să blocheze sau să limiteze utilizarea Cardului Business, să nu Autorizeze Tranzacția, să blocheze Contul de Card și/sau să refuze reemiterea Cardului Business, în cazul în care există suspiciuni cu privire la nerespectarea Legislației Aplicabile aferente regimului valutar, prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Prevederile prezentului punct nu anulează obligațiile generale ce incumbă Clientului/Deținătorului privind respectarea Legislației Aplicabile la efecuarea oricărui tip de Tranzacție, cât și a celor privind cunoașterea clientelei și a Beneficiarului Efectiv.

3.3.21. Banca nu va Autoriza Tranzacțiile în cazul în care:
a) Nu există fonduri suficiente în Contul de Card;
b) Suma Tranzacției depășește limitele de utilizare a Cardului Business;
c) Cardul Business este blocat;
d) Elementele de securitate personalizate nu corespund; și/sau
e) În alte cazuri prevăzute de prezentele CGA sau Legislația Aplicabilă.

3.3.22. Tranzacțiile efectuate cu toate Cardurile Business atașate la Conturile de Card deschise Clientului la Bancă vor fi reflectate în extrasul de cont de card, care va fi pus la dispoziția Clientului lunar, la Unitățile Teritoriale, sau pe suport electronic, prin intermediul Serviciului VB24 Business. Deținătorul este în drept să solicite extrase de card, care vor fi puse la dispoziția acestuia la Unitățile Teritoriale, și care vor reflecta doar Tranzacțiile efectuate cu respectivul Card Business.

3.3.23. Contestațiile Deținătorului privind Tranzacțiile efectuate vor fi soluționate conform reglementărilor organizației internaționale de carduri cu logo-ul căreia este emis Cardul Business (Visa/MasterCard), și în corespundere cu Legislația Aplicabilă. Deținătorul trebuie să notifice Băncii contestațiile sale, utilizând Formularul Contractual special, imediat ce a descoperit o Tranzacție neautorizată dar nu mai târziu de 13 luni de la data Tranzacției (dacă regulile de aplicare prioritară a organizațiilor inernaționale de carduri (Visa/MasterCard) nu prevăd altfel). Deținătorul are obligația de a prezenta Băncii toate temeiurile și Documentele Justificative aferente contestației, necesare și relevante pentru soluționarea acesteia, după cum acest lucru va fi solicitat de către Bancă sau organizația internațională de carduri (Visa/MaserCard). Banca poate percepe comisioane pentru contestarea Tranzacțiilor de către Deținător și este în drept să condiționeze inițierea investigațiilor de faptul achitării comisionului respectiv, conform Listei Tarifelor și Comisioanelor pntru Carduri Business.

3.3.24. Banca va bonifica cu dobândă disponibilul de Cont de Card în conformitate cu dobânda prevăzută în acest scop în Lista Tarifelor și Comisioanelor pentru Carduri Business.

3.3.25. Condițiile și principiile de evidență a Contului de Card sunt următoarele:
a) În conformitate cu Legislația Aplicabilă;
b) Sold unic pentru toate Cardurile Business atașate la un Cont de Card;
c) Costul deservirii fiecărui Cont de Card se percepe conform Listei Tarifelor și Comisioanelor pentru Carduri Business, până închiderea Cardului Business.

III.4. REGULI DE UTILIZARE GENERALE

3.4.1. Cardul Business este nominal, personalizat, și se poate utiliza numai de către Deținător, nefiind transmisibil. Clientul nu este în drept să cunoască

codul PIN și PAD-urile, inclusiv elementele de securitate personalizate ale Cardului Business, și nici nu este în drept să îl utilizeze.

3.4.2. Toate Tranzacțiile ce vor fi efectuate de către Deținător se consideră autorizate de către Client, indiferent de suma, destinația sau efectele economice ale acestora, fără a fi necesar consimțământul repetat al Persoanei Autorizate/Clientului la efectuarea Tranzacției. Tranzacțiile se consideră consimțite de căre Client prin efectuarea acestora de căre Deținător, conform prevederilor pct. 3.3.9. din prezenele CGA.

3.4.3. Cardul Business nu poate fi gajat, depozitat spre păstrare sau transmis de către Deținător unei terțe persoane.

3.4.4. Deținătorul trebuie să aplice semnătura sa pe banda de pe verso a Cardului Business, imediat ce Cardul Business și codul PIN sunt înmânate/transmise acestuia.

3.4.5. Cardurile Business pot fi utilizate pentru efectuarea Tranzacțiilor numai în strictă conformitate cu prezentele CGA și Legislația Aplicabilă. Este interzisă utilizarea Cardului Business în scopuri ilegale, inclusiv pentru cumpărarea de bunuri sau servicii interzise de Legislația Aplicabilă din jurisdicția în care se utilizează Cardul Business.

3.4.6. Deținătorul se obligă să efectueze Tranzacții numai în limita soldului disponibil al Cardului Business, având în vedere limitele de operare pe cont stabilite de Bancă, Client/Deținător și/sau prin Legislația Aplicabilă. Deținătorul este informat că depășirea limitei de utilizare a Cardului Business (Overdraftul nesancționat) poate apărea atunci când:

a) Se efectuează Tranzacții Offline;
b) Se transmit cu întârziere tranzacții în decontare de către Băncile Acceptante;
c) Se percep taxele și comisioanele aferente utilizării Cardului Business;
d) Se aplică cursul valutar din altă zi decât data efectuării Tranzacției; sau
e) În alte cazuri.

În caz de Overdraft Nesancționat, Banca este în drept să blocheze utilizarea Cardului Business și să procedeze, după caz, la rezoluțiunea raportului privind Cardul Business, conform prevederilor prezentelor CGA.

Nimic din prevederile prezentului punct nu exclude opozabilitatea față de Client a Tranzacțiilor efectuate de către Deținător ce au generat Overdraft Nesancționat.

3.4.7. Introducerea eronată de trei ori a codului PIN determină blocarea Cardului Business pentru Tranzacțiile ce se efectuează prin introducerea PIN-ului. În acest caz, deblocarea Cardului Business poate fi solicitată de către Deținător prin apel vocal la Serviciul suport clienți al Băncii, la numărul de telefon +37322210202 sau +37322210303.

3.4.8. La efectuarea unei Tranzacții, Deținătorul trebuie să procedeze, după caz, fără a se limita la, după cum urmează:

a) Să verifice autencitatea datelor înscrise în chitanțe (număr Card Business, valuta și valoarea Tranzacției, data Tranzacției, etc.);
b) Să semneze chitanțele eliberate de POS-uri conform specimenului aplicat pe verso-ul Cardului Business. Aplicarea semnăturii Deținătorului pe chitanță și/sau introducerea PAD-urilor sau a oricăror alte elemente de securitate personalizate ale Cardului Business, reprezintă și se consideră consimțământul pentru executarea Tranzacției. Înainte de inițierea unei Tranzacții, Deținătorul are posibilitatea de a solicita și de a obține de la Comerciant informații suplimentare referitoare la Tranzacție și la termenele de executare ale acesteia;
c) Să prezinte Comercianților actele de identitate ale sale, dacă acest lucru îi este cerut în legătură cu tipul sau natura Tranzacției;
d) Să solicite de la vânzător un exemplar al chitanței, care atestă efectuarea Tranzacției. Exemplarul chitanței trebuie păstrat de către Deținător în scopul contrapunerii cu extrasul de card, precum și pentru soluționarea unor eventuale reclamații legate de înregistrările eronate din extrasul de card. Solicitarea chitanței pentru Tranzacțiile efectuate la ATM este opțională, dar acest fapt nu exclude responsabilitatea Deținătorului pentru tranzacțiile efectuate;
e) În cazul utilizării Cardului Business pentru achitarea unor servicii ca: rezervarea unei camere la hotel, închirierea automobilului, operaţiuni periodice de acelaşi tip, achitarea serviciilor/mărfurilor prin Internet, etc., Deţinătorul trebuie să facă cunoştinţa în prealabil cu regulile de plată şi anulare a comenzilor și condiţiile de livrare a mărfurilor/serviciilor, afișate de către Comerciant (sau, dacă Comerciantul nu afișează astfel de reguli – să evite efectuarea Tranzacției), şi să păstreze cel puţin 13 luni de la momentul efectuării Tranzacției, toate documentele aferente acestor comenzi, inclusiv corespondența cu Comerciantul;
f) Dacă Deținătorul a identificat careva discrepanțe în chitanța eliberată de către Comerciant, acesta trebuie să solicite

Comerciantului anularea imediată a Tranzacției. Chianța care reflectă anularea Tranzacției trebuie păstrată de către Deținător timp de cel puțin 13 luni;
g) Să verifice soldul contului în cazul în care Tranzacția a eșuat.

3.4.9. Atunci când constată pierderea sau furtul Cardului Business, Deținătorul trebuie să procedeze în modul următor:
a) Să comunice imediat despre acest fapt Serviciului suport clienți al Băncii, prin apel vocal la numărul de telefon +37322210202 sau +37322210303, care este disponibil 24/7 din orice rețea de telefonie mobilă, inclusiv din străinătate, apelul fiind taxat conform tarifelor operatorului. Banca recomandă Deținătorului salvarea acestor numere de contact în memoria telefonului sau notarea acestora pentru a putea fi utilizate în cazuri de urgență.
b) Alternativ soluției indicate mai sus, Deținătorul trebuie să informeze imediat Clientul despre acest fapt, în vederea blocării Cardului Business de către Utilizatorul Serviciului VB24 Business.

III.5. REGULI DE UTILIZARE SPECIALE ŞI MĂSURI DE PREVENIRE A FRAUDELOR

3.5.1. Deținătorul trebuie să uilizeze doar programe anti-virus, anti-spyware, anti-malware autorizate (software licențiat), să instaleze și să activeze un firewall, să actualizeze sistemul de operare al telefonului/calculatorului conform recomandărilor producătorului, și permanent să mențină versiunea actuală a acesor programe instalate la calculatorul personal și/sau telefonul mobil, utilizate pentru efectuarea Tranzacțiilor sau pentru administrarea datelor aferente Cardului Business.

3.5.2. Clientul/Deținătorul trebuie să înștiințeze Banca în cazul în care plicul conținând codul PIN nu a fost sigilat la primire.

3.5.3. Deţinătorul trebuie să asigure păstrarea Cardului Business în condiţii ce ar exclude deteriorarea, pierderea, furtul, clonarea, compromiterea acestuia și a datelor înscrise pe acesta. Este strict interzisă transmiterea/divulgarea elementelor de securitate personalizate ale Cradului Business prin intermediul canalelor nesecurizate: email, mesaje sms, pagină internet fără protocol securizat (https://), etc.

3.5.4. Deţinătorul trebuie să asigure securitatea PAD-urilor, şi anume: memorarea sau păstrarea în secret a acestora, utilizarea lor astfel încât să nu poată fi văzute/identificate de către alte persoane. Este strict interzisă comunicarea/transmiterea/ divulgarea PAD-urilor către orice persoană terță, inclusiv nici către angajații Băncii, nici către Visa Inc./MasterCard Inc., nici către reprezentanții autorităților publice, etc.

3.5.5. Deținătorul trebuie să ia toate măsurile pentru asigurarea siguranței telefonului a cărui număr asociat este declarat în sistemul Băncii, întrucât numărul de telefon reprezintă o metodă securizată de comunicare a Băncii cu Deținătorul pentru furnizarea unor parole prin SMS, codului EPIN, pentru validarea diferitor tipuri de Tranzacții, etc.

3.5.6. Este interzisă înscrierea PIN-codului nemijlocit pe Cardul Buisness sau purtarea/păstrarea Cardului Business şi PIN-codului împreună/în același loc.

3.5.7. Deținătorul trebuie să anunțe imediat Banca, prin apel vocal la numărul de telefon +37322210202 sau +37322210303, despre următoarele evenimente:
a) Pierderea/furtul/compromiterea/deteriorare a Cardului Business;
b) Pierderea/furtul telefonului mobil pe care este instalată aplicația mobile-banking;
c) Înregistrarea în Contul de Card la care este atașat Cardul Business a unor Tranzacții neautorizate de către Deținător;
d) Apariția unor erori sau constatarea unor disfuncționalități în gestionarea cardului Business;
e) Refuzul nejustificat de acceptare la plată a Cardului Business de către Comercianți;
f) Observarea unor elemente care creează suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii Cardului Business, codului PIN sau cunoașterea datelor aferente Cardului Business de către persoane terțe.
În cazurile menționate la lit. d) – f) de mai sus, Deținătorul trebuie să notifice Banca în scris despre evenimentul respectiv.

3.5.8. În cazul în care Cardul Business a fost găsit după ce Banca a fost notificată despre pierderea/furtul Cardului Business sau divulgarea PIN-lui, ori după ce Deținătorul a notificat Banca despre compromiterea Cardului Business sau tentative neautorizate de utilizare a acestuia, Deţinătorul nu are dreptul să utilizeze în continuare Cardul Business respectiv, și trebuie să îl restituie Băncii.

3.5.9. La efectuarea Tranzacțiilor CP, Deținătorul trebuie să solicite efectuarea acestora nemijlocit în prezenţa sa.

3.5.10. În cazul Tranzacțiilor CNP, Deţinătorul trebuie să verifice preliminar suma şi valuta Tranzacției, să introducă PAD-urile și elementele de securitate personalizate, și să verifice mesajul de confirmare privind Autorizarea Tranzacției. Totodată, în cazul Tranzacțiilor efectuate pe Internet, Deținătorul trebuie:
a) să verifice în cadrul platformelor de comerț electronic prezența simbolurilor de 3D- Secure (Mastercad SecureCode, VERIFIED by VISA, American Express SafeKey). Acestea sunt de obicei afișate în partea de jos a paginii web a Comerciantului;

b) să verifice dacă site-ul Comerciantului este securizat prin prezența logo-ului SSL sau adresa acestuia se începe cu „https://", ceea ce indică criptarea informației transmise;
c) să nu furnizeze niciodată PIN-ul. La efectuarea Tranzacțiilor CNP, PIN-ul nu este necesar, astfel niciun Comerciant online nu are dreptul de a solicita introducerea acestuia într-un câmp dedicat pe platforma de comerț electronic;
d) să evite utilizarea opțiunii „păstrarea datelor", ce oferă posibilitatea efectuării Tranzacțiilor viitoare fără a fi nevoie de a introduce datele Cardului Business;
e) să evite utilizarea rețelelor Wi-Fi publice pentru efectuarea Tranzacțiilor pe Internet, întrucât acestea pot fi utilizate pentru capturarea datelor transmise;
f) să evite accesarea linkurilor suspecte aflate în e-mailuri, rețele de socializare, programe de transmitere a mesajelor instant, mai ales în cazurile în care se solicită introducerea datelor personale sau a informațiilor de pe Cardul Business.

3.5.11. Cel puțin o dată pe lună, Clientul/Deținătorul trebuie să confrunte chitanțele şi alte documente care confirmă efectuarea Tranzacțiilor, cu extrasul de cont de card/extrasul de card, şi să le păstreze timp de cel puțin 13 luni de la data efectuării Tranzacției.

III.6. DREPTURI, OBLIGAȚII, DECLARAȚII ȘI RESPONSABILITĂȚI

3.6.1. Drepturile Clientului și Deținătorului:
a) Deținătorul este în drept să efectueze Tranzacții cu Cardul Business pe teritoriul Republicii Moldova sau în străinătate, inclusiv pe Internet, și să beneficieze de servicii de Autorizare a Tranzacțiilor în limita disponibilului din cont, cu respectarea eventualelor plafoane de tranzacționare stabilite, și în corespundere cu Legislația Aplicabilă și prezentele CGA;
b) Clientul are dreptul să îi fie puse la dispoziție de către Bancă, lunar, la Unitățile Teritoriale sau în mod electronic în orice moment prin intermediul Serviciului VB24 Business, extrase de cont de card ce vor reflecta Tranzacțiile efectuate în luna anterioară cu toate Cardurile business atașate la respectivul cont. De asemenea, Clientul este în drept să solicite, contra cost, eliberarea extraselor de cont de card pentru perioade diferite, dar care nu vor depăși 2 ani;
c) Deținătorul este în drept să primească de la Bancă, lunar, la Unitățile Teritoriale sau în mod electronic în orice moment prin intermediul aplicației mobile-banking a Băncii, extrase de card ce vor reflecta Tranzacțiile efectuate în luna anterioară cu Cardul Business. De asemenea, Deținătorul este în drept să solicite, contra cost, eliberarea extraselor de card pentru perioade diferite, dar care nu vor depăși 3 ani.
d) Deținătorul poate să se prezinte la Unitatea Teritorială pentru ridicarea Cardului Business emis la solicitarea Clientului, într-un interval de 3 luni de la data completării Formularului Contractual. Termenul respectiv este de decădere, astfel încât expirarea acestuia va avea ca efect reținerea și distrugerea Cardului Business de către Bancă, nefiind posibilă utilizarea în continuare a acestuia.
e) Deținătorul este în drept să beneficieze de înlocuirea codului PIN în caz de pierdere/furt/compromitere acestora.
f) Clientul este în drept să solicite înlocuirea/reemiterea/blocarea Cardului Business pierdut/furat/compromis/expirat, prin completarea Formularelor Contractuale corespunzătoare.
g) Deținătorul este în drept să conteste în mod justificat și întemeiat Tranzacțiile neautorizate sau executate incorect**,** imediat ce acesta le descoperă dar nu mai târziu de 13 (treisprezece) luni de la data Tranzacției, prin intermediul Formularelor Contractuale corespunzătoare. Conform reglementărilor VISA, disputele privind Tranzacțiile contestate trebuie inițiate într-un termen de maxim 120 (una sută douăzeci) de zile de la data evidențierii Tranzacției în extrasul de cont de card sau de la data la care Deținătorul ar fi trebuit să intre în posesia bunului/serviciului achiziționat. Pentru examinarea și/sau soluționarea contestațiilor Deținătorului, Banca va percepe comisioane conform Listei Tarifelor și Comisioanelor pentru Carduri Business.
h) Clientul este în drept stabilească limite de tranzacționare.
i) Clientul/Deținătorul beneficiază și de alte drepturi prevăzute în prezentele CGA sau de Legislația Aplicabilă pentru utilizatorii serviciilor de plată.

3.6.2. Drepturile Băncii:
a) Banca este în drept să debiteze Contul de Card cu suma Tranzacțiilor și valoarea taxelor și comisioanelor ce decurg din utilizarea Cardului Business atașat contului respectiv.
b) Banca este în drept să solicite prezentarea de către Client și/sau Deținător a Documentelor Justificative necesare și/sau relevante pentru Autorizarea Tranzacțiilor, inițierea procedurilor de dispută a Tranzacțiilor, și oricăror alte documente și acte necesare pentru inițierea, derularea, modificarea, sau încetarea Relației de Afaceri aferente Cardului Business.
c) Banca este în drept să refuze examinarea contestațiilor Deținătorului privind Tranzacțiile pretinse ca fiind neautorizate sau eronate, dacă asemenea contestații nu sunt inițiate de către Deținător imediat ce le descoperă, dar nu mai

târziu de 13 luni de la data Tranzacției, sau nu mai târziu decât termenul limită prevăzut în regulile organizațiilor internaționale de carduri (Visa Inc./MasterCard Inc.), și/sau dacă Băncii nu îi sunt prezentate documentele justificative necesare pentru soluționarea contestațiilor. Banca va încasa comision indiferent de rezultatul procedurii de dispută.

d) Banca este în drept să distrugă Cardurile Business care nu au fost preluate de la Unitatea Teritorială de către Deținător în termen de 3 (trei) luni de la emitere, sau Cardurile Business care nu au fost preluate de la Unitatea Teritorială de către Deținător în termen de 30 (treizeci) zile lucrătoare de la data Tranzacției în urma căreia Cardul Business a fost capturat în ATM.

e) Banca este în drept să limiteze Tranzacțiile efectuate cu Cardul Business (ca număr și/sau ca valoare), în funcţie de prevederile Legislației Aplicabile sau de cerințele de securitare sau regulile organizațiilor internaționale de carduri (Visa Inc./MasterCard Inc.).

f) Banca este în drept să stabilească și să modifice nivelul minim de disponibilități din Contul de Card ce trebuie asigurat de către Client.

g) Banca este în drept să blocheze (să restricționeze de la utilizare) Cardul Business în cazul existenței suspiciunilor de utilizare frauduloasă/neautorizată a acestuia.

h) Banca este în drept să retragă dreptul de utilizare a Cardului Business Clienților ai căror angajați folosesc Cardul Business peste hotare pentru alte operațiuni decât pentru eliberări de numerar sau cumpărături de bunuri/servicii, apreciate ca operațiuni valutare curente.

i) Banca este în drept să debiteze Conturile Clientului (de orice tip) cu suma Overdraftului Nesancționat sau cu valoarea altor debite generate prin Tranzacțiile efectuate de către Deținător și/sau prin utilizarea Cardului Business, în temeiul și în condițiile procurii irevocabile acordate de către Client în baza Secțiunii V.7. din prezentele CGA.

j) Banca este în drept să stabilească și să modifice în mod unilateral Cursul Valutar Carduri, pe care îl va afișa pe Pagina Web.

k) Banca are și alte drepturi în calitate de prestator de servicii de plată, prevăzute în prezentele CGA sau în Legislația Aplicabilă.

3.6.3. Obligațiile și responsabilitățile Băncii:

a) Să blocheze Cardul Business în cazurile când i s-a comunicat de către Client/Deținător despre pierderea/furtul /compromiterea acestuia.

b) Să ofere informații privind modul de utilizare a Cardului Business, la solicitarea Deținătorului/Clientului.

c) Să asigure servicii non-stop de Autorizare a Tranzacțiilor, cu excepția orelor în care au loc lucrări de mentenanță a sistemului operațional, și dacă nu există instrucțiuni prealabile din partea Clientului cu privire la restricții în vederea utilizării Cardului Business.

d) Să pună la dispoziția Clientului/Deținătorului, extrase de cont de card/extrase de card lunare, conform prevederilor prezentelor CGA.

e) Să înlocuiască, la cererea Clientului, contra cost, Cardurile Business reclamate de către Client/Deținător ca fiind pierdute, furate, compromise, demagnetizate, sau deteriorate.

f) Să asigure funcționarea în regim 24/24/7 a liniei telefonice a Serviciului suport clienţi al Băncii (tel.: **+373-22-210202**, **+373-22-210303**). Un mijloc de comunicare suplimentar, oferit de Bancă pentru suportul Deținătorilor, este cutia poștală electronică card.bancar@vb.md.

g) Să pună la dispoziţia Clientului/Deţinătorului Lista Tarifelor și Comisioanelor pentru Carduri Business și să mențină permanent afișată varianta lor actuală pe Pagina Web.

3.6.4. Obligațiile și declarațiile Clientului și Deținătorului:

a) Deținătorul este obligat să respecte întocmai regulile de utilizare generale a Cardului Business prevăzute la Secțiunea III.4. din prezentul Capitol.

b) Deținătorul este obligat să respecte întocmai regulile de utilizare speciale și măsurile de prevenire a fraudelor a Cardului Business prevăzute la Secțiunea III.5 din prezentul Capitol.

c) Clientul este obligat să aducă la cunoștința Deținătorului prevederile prezentelor CGA.

d) Clientul/Deținătorul este obligat să respecte întocmai prevederile prezentelor CGA.

e) Clientul/Deținătorul este obligat să prezinte Băncii, la solicitarea acesteia, Documentele Justificative și orice alte acte și documente considerate relevante de către Bancă, în legătură cu inițierea/derularea/modificarea/ încetarea Relației de Afaceri aferente Cardului Business.

f) Clientul/Deținătorul este obligat să coopereze cu Banca în raporturile ce vizează emiterea și deservirea Cardurilor Business. Obligația de cooperare se bazează pe buna-credință și include obligația de informare.

g) Clientul este obligat să mențină fonduri suficiente în Contul de Card necesare pentru efectuarea Tranzacțiilor.

h) Clientul este obligat să asigure mijloace suficiente la Contul de Card corespunzător, necesare pentru acoperirea integrală a Overdraftului Nesancționat, în cel mult 5 (cinci) Zile Bancare de la data formării Overdraftului Nesancționat.

i) Clientul declară prin prezentele CGA că este de acord, înțelege, recunoaște și aprobă

debitarea Contului de Card cu valoarea Tranzacțiilor efectuate de către Deținător, indiferent de natura, destinația, valoarea și efectele economice ale acestora, inclusiv în cazul aplicării Cursului Valuar Carduri, fiindu-i înțeles faptul că toate Tranzacțiile efectuate de către Deținător se consideră consimțite de către Client în conformitate cu prezentele CGA.

j) Clientul declară prin prezentele CGA că este de acord, înțelege, recunoaște și aprobă debitarea Contului de Card cu valoarea comisioanelor, taxelor, dobânzilor și spezelor la care este îndreptățită Banca în conformitate cu Lista Tarifelor și Comisioanelor pentru Carduri Business.

k) Clientul/Deținătorul declară că cunoaște pe deplin prevederile prezentelor CGA, pe care le înțelege și le acceptă, și că își va ordona Tranzacțiile în strictă conformitate cu prezentele CGA, Legislația Aplicabilă și regulile organizațiilor internaționale de carduri (Visa Inc./MasterCard Inc.).

l) Clientul declară că acceptă, înțelege și este de acord ca Banca să participe pe piața valutară în numele și pe contul Clientului pentru efectuarea operațiunilor aferente cumpărării valutei, necesare decontării Tranzacțiilor efectuate în altă monedă decât cea a Contului de Card.

m) Clientul/Deținătorul are și alte obligații și responsabilități prevăzute în prezentele CGA și Legislația Aplicabilă.

3.6.5. Responsabilitatea și limitarea răspunderii Clientului și Deținătorului:

a) Clientul este responsabil față de Bancă pentru orice prejudicii cauzate acesteia în rezultatul utilizării Cardului Business și efectuării Tranzacțiilor de către Deținător, ca pentru fapta proprie (Deținătorul fiind persoana căreia i s-a încredințat executarea obligațiilor, în sensul art. 934 Cod Civil), fiind obligat să despăgubească Banca pentru pierderile și costurile suportate de aceasta.

b) Clientul/Deținătorul este responsabil pentru veridictatea, deplinătatea, exactitatea și actualitatea Documentelor Justificative și altor acte și documente prezentate direct sau indirect Băncii.

c) Clientul/Deținătorul nu este responsabil față de Bancă pentru neexecutarea obligațiilor datorată unor impedimente justificate, în afara controlului Clientului/Deținătorului. Prevederile pct. 2.6.2. lit. l) din prezentele CGA rămân aplicabile și nu constituie un impediment care justifică neexecutarea.

d) În cazul în care Clientul/Deținătorul nu a asigurat siguranța elementelor de securitate personalizate ale Cardului Business, Clientul/Deținătorul este responsabil și suportă pierderile legate de Tranzacțiile neautorizate care rezultă din producerea unei situații de urgență (pierderea sau furtul Cardului Business), în limita de 0 (zero) lei.

e) Prin derogare de la prevederile lit. d) de mai sus, Clientul/Deținătorul este responsabil și suportă toate pierderile legate de orice Tranzacție neautorizată, dacă acesta a acționat în mod fraudulos sau dacă Clientul/Deținătorul a încălcat obligațiile prevăzute la Secțiunea III.4 și III.5 din prezentul Capitol.

f) După notificarea Băncii despre producerea unui eveniment de urgență, după cum este menționat la pct. pct. 3.4.9. și 3.5.7. din prezentele CGA, Clientul/Deținătorul nu este responsabil și nu suportă pierderile legate de Tranzacții neautorizate efectuate după momentul notificării, cu excepția cazului în care Clientul/Deținătorul a acționat în mod fraudulos.

g) Răspunderea Clientului și Deținătorului față de Bancă este prezumată solidară.

3.6.6. Responsabilitatea și limitarea răspunderii Băncii:

a) Banca răspunde față de Client/Deținător pentru Autorizarea corespunzătoare a Tranzacțiilor, în limitele și în condițiile Legislației Aplicabile aferente prestatorilor de servicii de plată. În special, răspunderea Băncii pentru Autorizarea corespunzătoare a Tranzacțiilor este condiționată de faptul ca acestea să fi fost efectuate de către Deținător conform prevederilor prezentelor CGA și Legislației Aplicabile.

b) Banca răspunde pentru pierderile suferite de către Client aferente Tranzacțiilor efectuate după momentul notificării corespunzătoare a Băncii despre producerea unei situații de urgență (pierdere, furt, compromitere), cu excepția cazurilor când Clientul/Deținătorul a acționat în mod fraudulos.

c) Banca nu este răspunzătoare față de Client/Deținător pentru: (i) prejudiciile rezultate din Overdraft Nesancționat sau din orice altă depășire a soldului Contului de Card sau a limitei de utilizare a Cardului Business; (ii) modul de acceptare la plată a Cardului Business de către Comercianți sau pentru refuzul total sau parțial de acceptare la plată a Cardului Business; (iii) debitarea cu întârziere sau eronată a Tranzacțiilor, dacă această întârziere/eroare se datorează unor terți (de exemplu, întârzierea Comercianților sau Băncilor Acceptante în transmiterea fișierelor de decontare); (iv) neautorizarea unei Tranzacții sau neacceptarea Cardului Business la plată ca urmare a neîndeplinirii de către Client/Deținător a obligațiilor ce îi revine conform prezentelor CGA sau Legislației Aplicabile; (v) utilizarea necorespunzătoare și/sau frauduloasă a Cardului Business de către Deținător, indiferent de consecințele acestor acțiuni; sau (vi) prejudicii care au apărut din motive independente de voința

Băncii (de exemplu, fără a se limita la următoarele: introducerea eronată a codului PIN, utilizarea unui Card Business expirat, demagnetizarea sau deteriorarea Cardului Business, utilizarea Cardului Business pentru Tranzacții ce depășesc limitele zilnice stabilite cu Banca, refuzul unui Comerciant de a accepta Cardul Business).

d) Banca nu este responsabilă pentru nici un fel de pagube rezultate din utilizarea neautorizată a unui Card Business, atunci când Clientul/Deținătorul a acționat în mod fraudulos sau nu și-a respectat obligațiile din prezentele CGA, cu intenție, din culpă sau neglijență gravă.

III.7. BLOCAREA SAU RETRAGEREA CARDULUI. ÎNCHIDEREA CARDULUI

3.7.1. Clientul poate solicita Băncii blocarea tuturor Cardurilor Business atașate la Contul de Card, iar Deținătorul poate solicita Băncii blocarea doar a Cardului Business emis pe numele său. La cererea Clientului, Banca va bloca Cardul Business fără înștiințarea prealabilă și fără acordul Deținătorului.

3.7.2. Banca poate bloca Cardul Business la cererea Clientului/Deținătorului în cazul producerii evenimentelor indicate la pct. 3.5.7. din prezentele CGA, și suplimentar, în situațiile când Clientul retrage sub orice formă împuternicirile Deținătorului, sau atunci când Deținătorul a uitat codul PIN și acesta nu poate fi înlocuit.

3.7.3. Cererea Clientului/Deținătorului privind blocarea Cardului Business poate fi comunicată Băncii prin apel vocal la numărul de telefon +37322210202 sau +37322210303, sau prin completarea Formularului Contractual, sau prin notificare scrisă adresată Băncii.

3.7.4. Banca poate, în mod unilateral, după caz, (i) bloca Cardul Business, (ii) refuza Autorizarea Tranzacției, (iii) limita uilizarea Cardului Business, (iv) refuza emiterea unui Card Business nou sau înlocuirea acestuia, sau (v) retrage Cardul Business de la utilizare, în următoarele situații:

a) Când a luat cunoștință de faptul că un Card Business este furat, pierdut, distrus, copiat, compromis, inutilizabil sau că funcționează defectuos;

b) Din motive legate de securitatea Cardului Business sau dacă acesta se află în posesia unei persoane neautorizate (alta decât Deținătorul);

c) Când există suspiciuni rezonabile cu privire la utilizarea frauduloasă/neautorizată a Cardului Business;

d) Când există suspiciuni cu privire la cunoașterea codului PIN, Parolei 3DSecure sau a altor elemente de securitate personalizate ale Cardului Business de către persoane terțe/neautorizate;

e) În cazul utilizării repetate a Cardului Business pentru efectuarea de Tranzacții care depășesc soldul disponibil al Contului de Card sau limitele stabilite cu Banca sau de către Bancă;

f) În cazul neexecutării sau executării necorespunzătoare a Obligațiilor Pecuniare ale Clientului față de Bancă;

g) În cazul utilizării necorespunzătoare a Cardului Business;

h) În cazul intervenirii unor modificări substanțiale ale riscurilor decurgând din relația cu Clientul/Deținătorul cu privire la Cardul Business;

i) În cazul declarării sau furnizării unor date eronate, incomplete, neactuale sau false de către Client/Deținător;

j) În cazul în care Deținătorul nu a efectuat nici o Tranzacție cu Cardul Business mai mult de 12 (douăsprezece) luni consecutive;

k) La solicitarea autorităților competente;

l) Dacă ese necesar pentru protejarea Clientului sau a Băncii de posibile viitoare prejudicii.

3.7.5. Banca va notifica Clientul/Deținătorul, dacă este posibil, înainte de/ulterior întreprinderii măsurilor specifice fiecărui caz în parte, cu excepţia cazului în care furnizarea acestei informaţii aduce atingere motivelor de siguranţă justificate în mod obiectiv sau este interzisă (sau permis de a nu fi furnizată) prin Legislația Aplicabilă. Totodată, în cazurile aplicabile, Banca își rezervă dreptul de a raporta activitatea Deținătorului către instituțiile și organele abilitate.

3.7.6. Relația contractuală cu privire la un Cont de Card/Card Business poate înceta în oricare din modalitățile prevăzute în Secțiunea II.11 din prezentele CGA, precum și de plin drept, la data încetării din orice motiv a Relației de Afaceri.

3.7.7. Clientul poate denunța (înceta) unilateral relația contractuală cu privire la un Cont de Card/Card Business, respectiv îl poate închide, prin intermediul Formularului Contractual pus la dispoziție de către Bancă.

3.7.8. La momentul recepționării solicitării de închidere Card Business, Banca va proceda la blocarea acestuia. Cererea de închidere Card Business nu produce efecte în privința Tranzacțiilor executate sau care se află în curs de executare.

3.7.9. Clientul poate iniția închiderea tuturor Cardurilor Business emise pe Contul/Conturile de Card ale

acestuia, în timp ce Deținătorul poate iniția, după notificarea prealabilă a Clientului, numai închiderea Cardului Business emis pe numele său.

3.7.10. Banca va avea dreptul să rezoluționeze unilateral relația contractuală cu privire la Contul de Card/Cardul Business, prin notificare scrisă adresată Clientului, în oricare din următoarele cazuri:
a) Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a oricărei obligații asumate de către Client/Deținător în baza prezentelor CGA (inclusive pentru nerespectarea repetată a obligațiilor de mica însemnătate);
b) Încercarea de modificare a datelor de pe Cardul Business;
c) Încercarea de a utiliza Cardul Business după blocarea/suspendarea/retragerea acestuia sau în afara termenului de valabilitate și/sau a spațiului geografic de utilizare;
d) Încălcarea reglementărilor Legislației Aplicabile privind utilizarea Cardurilor Business;
e) Atunci când este necesar pentru protejarea Băncii de posibile viitoare prejudicii;
f) În oricare din situațiile prevăzute la pct. 3.7.4. lit. c), e) – l) din prezentele CGA.

3.7.11. Pînă la împlinirea termenului menționat în notificarea privind rezoluțiunea raportului contractual, în funcție de motivul rezoluțiunii, Banca își rezervă dreptul de a bloca/limita utilizarea Cardului Business.

3.7.12. În cazul încetării din orice motive a relației contractuale cu privire la un Card Business:
a) Clientul va informa Deținătorii despre închiderea Cardurilor Business, de îndată ce a luat cunoștință despre aceasta, fiind obligat să restituie Băncii Cardul Business;
b) Banca este îndreptățită să mențină deschis Contul de Card și să blocheze soldul pe o perioadă de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data încetării relației cu privire la Cardul Business, în vederea finalizării decontării ranzacțiilor efectate anterior.

3.7.13. Contul de Card poate fi închis de către Client doar dacă au fost închise toate Cardurile Business atașate la acesta.

3.7.14. Blocarea/limitarea/retragerea Cardului Business, închiderea Contului de Card/Cardului Business, sau încetarea Relației de Afaceri, nu absolvă Clientul/Deținătorul de obligațiile asumate dar neexecutate față de Bancă.

IV. SERVICIUL VB24 BUSINESS

4.1. Serviciul VB24 Business (după cum este definit în Secțiunea I.2 din prezentele CGA) - care reprezintă un produs bancar prin intermediul căruia Utilizatorul are posibilitatea de a accesa de la distanță Conturile și de a efectua tranzacții prin Conturi de la distanță, se oferă Clienților în baza Contractului Specific ce trebuie încheiat cu Banca. Contractul Specific, Formularele Contractuale oferite de Bancă pentru abonarea, deservirea, derularea, modificarea sau încetarea Serviciului VB24 Business, manualele și ghidurile de utilizare, Lista Tarifelor și Comisioanelor și prezentele CGA, reprezintă contractul între Părți privind Serviciul VB24 Business.

4.2. În sensul prezentelor CGA, prin "Utilizator" se înțelege persoana fizică desemnată de către Client cu dreptul de a accesa și de a utiliza Serviciul VB24 Business, precum și de a iniția Ordine de Plată și operațiuni de conversii valutare prin intermediul acestuia, pe baza elementelor de securitate personalizate ale Serviciului VB24 Business (după cum acestea sunt enumerate la definiția dată în Secțiunea I.2 din prezentele CGA), din numele și pe contul Clientului. Utilizatorul declară că cunoaște, înțelege și acceptă prevederile prezentelor CGA.

4.3. Clientul declară prin prezentele CGA că înțelege, acceptă, confirmă și aprobă debitarea Conturilor sale de către Bancă în rezultatul executării Ordinelor de Plată inițiate de către Utilizator prin intermediul Serviciului VB24 Business, indiferent de natura, valoarea (inclusiv a comisionului perceput de Bancă) sau efectele economice ale Operațiunilor de Plată respective (acces de tip tranzacțional). Totodată, Clientul declară că prin abonarea la Serviciul VB24 Business, consimte și acordă Utilizatorului dreptul de a obține informații despre starea Conturilor accesibile prin Sistemul VB24 Business și despre toate Operațiunile de Plată efectuate prin intermediul acestora, inclusiv cu dreptul de a vizualiza extrasele de cont sau corespondența electronică cu Banca, de a stabili limite de tranzacționare, de a se abona la/de a înceta Servicii și Produse Bancare disponibile prin aplicație, sau de a schimba opțiunile/setările aplicației (acces de tip informațional).

4.4. Se consideră că Clientul consimte efectuarea Operațiunilor de Plată din Conturile sale accesate prin intermediul Serviciului VB24 Business, prin efectuarea corespunzătoare a acestora de către Utilizator, respectiv, prin îndeplinirea de către Utilizator a cerințelor tehnice care au ca finalitate exprimarea acordului privind efectuarea Operațiunii de Plată (confirmarea codului primit prin SMS, selectarea butonului de confirmare afișat de aplicație, aplicarea semnăturii electronice, etc.), momentul primirii Ordinului de Plată fiind considerat momentul efectuării acțiunii respective. Ordinele de Plată pot fi revocate cel târziu până la momentul primirii acestora spre procesare de către Bancă.

4.5. Prestarea Serviciului VB24 Business de către Bancă este condiționată de întrunirea cerințelor tehnice de către Utilizator, expuse în manualele și

ghidurile de utilizare, printre care: achiziția și deținerea hardware-ului și software-lui necesare (computer și smartphone cu sistem de operare funcțional care să includă și un browser de internet), deținerea unei conexiuni la Internet și a licențelor ce se impun pentru utilizarea securizată a aplicației. Datorită multitudinii de combinații posibile între sistemele de operare și browser-e de Internet, precum și datorită comportamentului diferit al acestora în funcție de factori ce țin de modul de diferențiere al acestora, Banca nu garantează compatibilitatea totală pentru ficare browser de Internet în versiunile curente sau viitoare.

4.6. Clientul/Utilizatorul are obligația de a avea instalate pe echipamentele elctronice pe care le utilizeaza pentru accesarea Serviciului VB24 Business, cele mai recente versiuni licențiate ale programelor de operare și programelor antivirus, antispy, firewall, etc.

4.7. Clientul/Utilizatorul are obligația de a nu descărca și/sau instala pe echipamentele elctronice pe care le utilizeaza pentru accesarea Serviciului VB24 Business, programe din surse neidentificate/neoficiale sau programme nelicențiate, purtând întreaga responsabilitate pentru eventuale pierderi sau prejudicii astfel suportate de către Client sau cauzate Băncii.

4.8. Banca nu are nici o responsabilitate cu privire la orice echipament hardware/software folosit de către Client/Utilizator, deoarece aceste echipamente sunt în afara controlului Băncii. Respectiv, Banca nu garantează funcționarea corespunzătoare a Serviciului VB24 Business în cazuri ce țin de funcționarea echipamentelor electronice folosite de către Client/Utilizator.

4.9. Prin utilizarea Serviciului VB24 Business, Clientul își asumă riscurile atacurilor de tip phishing și altor tipuri de atacuri informatice/cibernetice sau viruși, care pot rezulta în compromiterea elementelor de securitate personalizate ale Utilizatorului, sau compromiterea Ordinelor de Plată efectuate prin intermediul Serviciului VB24 Business.

4.10. Clientul/Utilizatorul este obligat să utilizeze Serviciul VB24 Business în condiții de siguranță, conform instrucțiunilor și cerințelor de utilizare stabilite de Bancă.

4.11. Banca este obligată să aducă la cunoștința Utilizatorului condițiile de utilizare, instrucțiunile tehnice și funcționalitățile Serviciului VB24 Business.

4.12. Banca este obligată să asigure securitatea sistemului informatic ce stă la baza Serviciului VB24 Business, fiind exonerată de răspundere în cazurile prevăzute în prezentul Capitol ce țin de neasigurarea de către Client/Utilizator a siguranței elementelor de securitate personalizate, a echipamentelor electronice, programelor, software folosite de către Client/Utilizator, sau în cazul atacurilor informatice (phishing, viruși), etc.

4.13. Banca este obligată să execute Ordinele de Plată autorizate corespunzător de către Utilizator prin intermediul Serviciului VB24 Business, în conformitate cu prezentele CGA și Legislația Aplicabilă.

4.14. Utilizatorul are obligația de a nu divulga altor persoane elementele de securitate personalizate ale Serviciului VB24 Business, inclusiv nici Băncii (log-in, parolă, alte date de autentificare, coduri SMS, etc), fiind responsabil pentru asigurarea confidențialității acestora. În cazul existenței suspiciunilor privind compromiterea elementelor de securitate personalizate ale Serviciului VB24 Business sau cunoașterea acestora de către alte persoane, Utilizatorul este obligat să anunțe imediat Banca în vederea modificării acestora.

4.15. Utilizatorul este obligat să se deconecteze din aplicație la finalizarea sesiunilor de utilizare a Serviciului VB24 Business, fiind responsabil pentru eventualele prejudicii/pierderi suportate ca urmare a neîndeplinirii acestei obligații.

4.16. Clientul declară că nici o operațiune care se va efectua prin intermediul Serviciului VB24 Business nu va încălca Legislația Aplicabilă aferentă prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Clientul/Utilizatorul este obligat să prezinte Băncii Documentele Justificative și orice alte acte și documente solicitatea de către aceasta în vederea stabilirii legitimității și legalității operațiunilor efectuate sau care urmează a fi efectuate.

4.17. Clientul este responsabil pentru veridicitatea și corectitudinea datelor și informațiilor furnizate de către utilizator prin intermediul Serviciului VB24 Business.

4.18. Banca va percepe comisioane și taxe pentru utilizarea Serviciului VB24 Business, în conformitate cu Lista Tarifelor și Comisioanelor. Executarea operațiunilor de către Bancă va fi condiționată de acoperirea integrală a costurilor aferente datorate Băncii. Clientul trebuie să asigure fonduri suficiente în Conturile sale pentru executarea Operațiunilor de Plată prin intermediul Servciului VB24 Business.

4.19. Banca este în drept să refuze executarea Ordinelor de Plată transmise prin intermediul Serviciului VB24 Business, în cazul în care nu sunt îndeplinite cerințele prevăzute la pct. 2.5.4. din prezentele CGA, și/sau este în drept să limiteze accesul Utilizatorului la Serviciul VB24 Business, în cazurile prevăzute la pct. 2.6.3. lit. b) din prezentele CGA, precum și în cazurile de compromitere a elementelor de securitate personalizate sau existența riscurilor privind siguranța exploatării Serviciului VB24 Business.

4.20. Banca va bloca accesul Utilizatorului la Serviciul VB24 Business în următoarele cazuri:

a) la solicitarea Clientului, efectuată în scris sau prin apel vocal (cu confirmarea passphrase);
b) la notificarea Băncii despre pierderea de către Client/Utilizator a controlului asupra/ compromiterea elementelor de Securitate personalizate aferente Serviciului VB24 Business;
c) la expirarea termenului de valabilitate al certificatului cheii publice și cheii private (perechea de chei), și/sau pînă la înlocuirea acestora de către Client;
d) la introducerea incorectă a parolei de cinci ori consecutiv;
e) în cazul neachitării comisionului de deservire a Serviciului VB24 Business pe o perioadă de 3 luni consecutive;
f) în cazul nerespectării obligațiilor asumate de către Client/Utilizator în baza prezentelor CGA și a Contractului Specific afferent Serviciului VB24 Business.

4.21. Prevederile prezentului Capitol se completează cu cele ale Contractului Specific, printre care, drepturile, obligațiile și resposabilitatea Părților, modul de încetare a utilizării Serviciului VB24 Business, precum și cu celelalte prevederi ale prezentelor CGA, privind prestarea serviciilor de plată, modificarea/încetarea raportului contractual sau a Relației de Afaceri, care se aplică în mod corespunzător.

V. DIVERSE. PREVEDERI FINALE

V.1. NOTIFICĂRI

5.1.1. Dacă altfel nu este prevăzut în prezentele CGA sau în Contractele Specifice, toate notificările sau orice alte comunicări ale Băncii adresate, după caz, Clientului, Deținătorului și/sau Utilizatorului, vor fi efectuate în limba română (dacă Părțile nu convin altfel), și vor fi transmise în una din următoarele modalități:
a) Prin scrisoare, înmânată personal sau trimisă prin poștă, prin scrisoare simplă sau prin scrisoare recomandată. Trimiterea prin curier se consideră înmânare personală;
b) Prin telefon (apel vocal);
c) Prin fax;
d) Prin e-mail;
e) Prin SMS;
f) Prin intermediul extrasului de cont, extrasului de cont de card, extrasului de card;
g) Prin Serviciul VB24 Business; sau
h) Prin intermediul Paginii Web.

5.1.2. Orice notificare transmisă în conformitate cu pct. 5.1.1. de mai sus, va fi considerată comunicată Clientului/Deținătorului/Utilizatorului, după caz:
a) La data înmânării directe a notificării;
b) La data recepționării scrisorii, după cum aceasta este indicată pe avizul de recepție;
c) La data returnării trimiterii poștale de la oficiul poștal, pe motivul nereclamării de către destinatar, în cazul când notificarea a fost expediată la adresa de corespondență furnizată Băncii de către Client/Deținător/ Utilizator;
d) La data conversației telefonice dintre Bancă și Persoana Autorizată, Persoana Împuternicită, Persoana Vizată, Deținătorul, Utilizatorul, sau altă persoană ce reprezintă Clientul;
e) La data primirii de către Bancă a confirmării de transmitere cu succes prin fax;
f) La data expedierii de către Bancă a mesajului e-mail;
g) La data expedierii de către Bancă a mesajului electronic prin Serviciul VB24 Business;
h) La data înmânării sau expedierii de către Bancă a extrasului de cont, extrasului de cont de card, extrasului de card;
i) La data expedierii de către Bancă a SMS-ului;
j) La data publicării pe Pagina Web.

5.1.3. Notificările Băncii vor fi expediate conform datelor de contact indicate de către Client/Deținător/ Utilizator la momentul inițierii Relației de Afaceri sau în orice mod ulterior (inclusiv prin modificarea datelor de contact). Prin date de contact Client/Deținător/Utilizator se înțelege, după caz, fără a se limita la: adresa poștală și/sau adresa sediului Persoanei Juridice, adresa de e-mail, numărul de telefon fix, mobil sau fax, contul de utilizator al Serviciului VB24 Business.

5.1.4. În cazul în care Clientul este reprezentat prin mai multe Persoane Autorizate sau Persoane Împuternicite, notificările Băncii pot fi comunicate oricăreia din acele persoane.

5.1.5. Banca nu va fi ținută răspunzătoare pentru consecințele ce decurg din faptul că Clientul/Deținătorul/Utilizatorul nu a primit notificările, atunci când acest fapt are loc din cauza că Clientul/Deținătorul/Utilizatorul nu a informat Banca, prin completarea Formularelor Contractuale corespunzătoare sau prin altă modalitate agreată de Părți, despre schimbările intervenite în datele sale de contact.

5.1.6. Dacă altfel nu este prevăzut în prezentele CGA sau în Contractele Specifice, notificările, cererile sau orice alte comunicări ale Clientului/Deținătorului/Utilizatorului adresate Băncii vor fi transmise, după caz:
a) În scris, pe Formularele Contractuale puse la dispoziție de către Bancă;
b) În scris, la adresa poștală a Băncii: MD-2004, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. 31 August 1989 nr. 141 (sau la adresa poștală a Unității Teritoriale);
c) Prin mesaj e-mail la adresa: office@vb.md;
d) Prin apel telefonic la numărul: (00373) 22 576100 (sau, pentru Carduri Business, la

numerele de telefon: +37322210202 sau +37322210303).

5.1.7. Notificările, cererile sau orice alte comunicări ale Clientului vor fi luate în considerare de către Bancă doar dacă acestea sunt expediate de către persoanele de contact sau persoanele împuternicite ale Clientului, după cum datele acestora sunt înregistrate în evidențele Băncii. Banca poate solicita Clientului confirmarea (inclusiv în formă scrisă) a notificărilor recepționate de la Client prin telefon, Internet, e-mail sau alte mijloace electronice. Dacă Clientul nu va confirma notificările în termenul stabilit, Banca nu va putea fi ținută responsabilă în nici un mod cu privire la neexecutarea sau executarea notificărilor neconfirmate recepționate.

5.1.8. Notificările transmise Băncii în afara graficului de lucru al acesteia se vor considera recepționate în următoarea Zi Bancară.

5.1.9. Banca nu este răspunzătoare pentru eventuale prejudicii ale Clientului rezultând din orice întrerupere, întârziere, nefuncționare sau funcționare defectuoasă a persoanelor terțe care efectuează expedierea notificărilor Băncii sau a mijloacelor de comunicare utilizate de către Client/Deținător/ Utilizator.

V.2. RECUNOAȘTEREA ACTELOR

5.2.1. Documentele Justificative, actele, notificările, contractele, și alte înscrisuri prezentate Băncii trebuie să fie, după caz, traduse în limba română, cu excepția cazului în care Părțile convin altfel. Traducerea documentelor trebuie să fie însoțită de un act notarial ce confirmă capacitatea traducătorului.

5.2.2. Documentele oficiale sau care emană de la autorități publice/notari, emise într-un stat străin, vor fi recunoscute de Bancă în conformitate cu Legislația Aplicabilă.

V.3. CONFIDENȚIALITATE

5.3.1. Banca va păstra confidenţialitatea informaţiilor despre Client şi nu va dezvălui nicio informaţie despre Conturile sau activitatea Clientului în timpul sau după încetarea Relaţiei de Afaceri, cu excepțiile prevăzute la pct. 5.3.3.

5.3.2. Clientul, Persoana Autorizată, Persoana Împuternicită, Deținătorul, Utilizatorul, sunt obligați să păstreze confidențialitatea cu privire la orice aspecte aferente Relației de Afaceri.

5.3.3. Obligaţia de confidenţialitate a Băncii nu se aplică atunci când:
a) informaţiile sunt divulgate în conformitate cu prevederile Legislației Aplicabile, inclusiv reglementările din Jurisdicția Relevantă;
b) divulgarea informaţiilor protejează Banca împotriva unei pierderi iminente;
c) divulgarea este făcută cu acordul Clientului și/sau nu prejudiciază interesele justificate ale Clientului;
d) divulgarea informaţiilor se face persoanelor cărora Banca le-a externalizat un serviciu sau în cadrul Grupului Financiar BT.
Astfel de divulgări se vor face:
a) pentru a facilita prestarea serviciilor sau procesarea operaţiunilor bancare;
b) pentru a monitoriza expunerile de credit şi de risc;
c) pentru a respecta cerințele impuse prin Legislația Aplicabilă, inclusiv reglementările din Jurisdicția Relevantă.

V.4. IMPEDIMENTE ÎN EXECUTARE

5.4.1. Neexecutarea obligațiilor asumate în baza prezentelor CGA și/sau a Contractelor Specifice se justifică numai în cazul intervenirii unui impediment semnificativ în afara controlului Băncii sau al Clientului, care nu putea fi în mod rezonabil evitat sau depășit, sau consecințele căruia nu puteau fi în mod rezonabil evitate sau depășite.

5.4.2. Cu toate acestea, Clientul/Deținătorul/Uilizatorul nu poate invoca prevederile pct. 5.4.1. pe motivul că obligațiile sale pecuniare față de Bancă au devenit mai oneroase, declarând în mod expres cu privire la aceasta la pct. 2.6.2. lit. l) din prezentele CGA.

5.4.3. În cazul în care impedimentul justificator este temporar, neexecutarea este justificată doar pe durata existenței impedimentului.

5.4.4. Partea care se confruntă cu un impediment care justifică neexecutarea, are obligația de a notifica cealaltă parte despre impediment și efectele lui asupra capacității de a executa. Atunci când Banca se confruntă cu un impediment care justifică neexecutarea obligațiilor sale față de un cerc larg de persoane, această notificare poate fi făcută prin orice mijloc de comunicare adecvat (anunț pe Pagina Web, anunț prin Serviciul VB24 Business, extrase de cont, anunț în presă sau mass-media, etc.).

V.5. CESIUNE ȘI EXTERNALIZARE

5.5.1. Clientul/Deținătorul/Utilizatorul nu își poate cesiona drepturile și/sau obligațiile față de Bancă, decât cu acordul prealabil expres al Băncii.

5.5.2. Banca poate cesiona în tot sau în parte drepturile sale față de Client/Deținător/Utilizator născute din acest contract oricărui terț ales de Bancă, prin

cesiunea contractului și/sau novație, cesiune de creanță sau orice mecanism juridic de transmitere a drepturilor, fără a fi necesar acordul prealabil al Clientului, dar cu notificarea ulterioară a acestuia.

5.5.3. Banca poate externaliza Serviciile și Produsele Bancare, precum și drepturile și obligațiile avute în baza prezentelor CGA sau Contractelor Specifice, în conformitate cu Legislația Aplicabilă.

V.6. NERENUNȚAREA TACITĂ

5.6.1. Atunci când Banca omite sau întârzie, din orice motiv, în tot sau în parte, să exercite orice drepturi pe care le are în baza prezentelor CGA sau a Contractelor Specifice, sau să beneficieze de orice remedii în temeiul acestora, acest fapt nu va împiedica Banca să exercite drepturile sau să beneficieze de remediile respective ulterior, și nu va putea fi considerat ca reprezentând o renunțare la drepturile și remediile Băncii, și în niciun caz nu se va prezuma acordul tacit al Băncii la rescadențarea datoriei sau la renunțarea la datorie, cu excepția cazurilor în care se încheie în acest sens un acord prealabil în scris.

5.6.2. Atunci când Banca renunță la îndeplinirea pe moment a oricărei condiții prevăzută în prezentele CGA sau Contractele Specifice în favoarea Băncii, acest fapt nu va fi considerat ca reprezentând renunțarea definitivă din partea Băncii la beneficiul condiției sau al termenului.

V.7. PROCURA IREVOCABILĂ

5.7.1. În conformitate cu art. 378 din Codul Civil al Republicii Moldova, în vederea garantării executării oricăror Obligații Pecuniare scadente viitoare ale Clientului apărute în temeiul prezentelor CGA, Contractelor Specifice și/sau contractelor de credit încheiate cu Banca, Clientul împuternicește irevocabil Banca pentru ca aceasta, în numele și pe contul Clientului, să efectueze operațiuni bancare de debitare și urmărire a Conturilor Clientului, indiferent de tipul și valuta acestora, pentru încasarea Obligațiilor Pecuniare neexecutate sau executate necorespunzător.

5.7.2. Pentru evitarea dubiilor, procura acordată Băncii conform pct. 5.7.1. se extinde asupra oricăror Conturi ale Clientului deschise la Bancă, inclusiv conturi de depozit neajunse la scadență, inclusiv alte Conturi decât cele la care se atribuie Obligația Pecuniară. În cazul conturilor de depozit neajunse la scadență, suma rămasă după exercitarea împuernicirilor va fi transferată la contul curent aferent depozitului respectiv, și va fi bonificată corespunzător dobânzii aplicabile conturilor curente, cu excepția cazurilor prevăzute la pct. 2.7.3. și 2.8.9. din prezentele CGA.

5.7.3. Pentru evitarea dubiilor, procura acordată Băncii conform pct. 5.7.1. presupune și împuternicirea Băncii de a efectua operațiuni de schimb valutar, la cursul comercial al Băncii din ziua debitării.

5.7.4. Debitorul declară că acordă împuternicirile prevăzute la pct. 5.7.1. din prezentele CGA până la data executării integrale a Oligației Pecuniare neexecuate sau executate necorespunzător, aceasta fiind condiția extinctivă la realizarea căreia procura poate fi revocată/încetează.

5.7.5. Împuternicirile acordate în temeiul pct. 5.7.1. din prezentele CGA vor fi realizate de către Bancă fără formalități de notificare suplimentare.

V.8. LEGISLAȚIA APLICABILĂ ȘI JURISDICȚIA

5.7.6. Prezentele CGA sunt guvernate și interpretate în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

5.7.7. Orice neînțelegere rezultând din interpretarea și/sau executarea prezentelor CGA se va soluționa, pe cât posibil, pe cale amiabilă, în caz contrar soluționându-se de către instanțele de judecată competente ale Republicii Moldova.

5.7.8. Disputele dintre Bancă și Client care au ca obiect atât un Contract Specific cât și CGA, vor fi soluționate potrivit clauzei de jurisdicție din respectivul Contract Specific.

Anexa nr. 1
la Condițiile Generale de Afaceri aplicabile persoanelor juridice

(1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta Anexă vor avea același sens ca și în CGA.

(2) În sensul pct. 2.3.6. din CGA, Banca stabilește următoarele cerințe de formă și de conținut pentru procurile prezentate de către Clienți:

A. CERINȚE DE CONȚINUT:

a) Să prevadă expres dreptul general al Persoanei Împuternicite, de a reprezenta Clientul în fața Băncii (text recomandat: *"să reprezinte Compania în faţa B.C. "Victoriabank" S.A., în faţa sucursalelor şi unităților teritoriale ale acesteia"*);

b) Să prevadă expres dreptul special al Persoanei Împuternicite, de a deschide Conturi la Bancă, în numele și pentru Client, cu specificarea, după caz, a tipului de cont/tipuri de operațiuni/valuta, sau dreptul de a închide Conturi (text recomandat: *"să deschidă cont/conturi bancar(e) la B.C. "Victoriabank" S.A., la condițiile comerciale ale B.C. "Victoriabank" S.A. alese la discreția reprezentantului, în valuta [*], pentru efectuarea tuturor operațiunilor bancare, cu dreptul de a semna pentru și în numele Companiei toate și orice formulare contractuale cerute de bancă, și de a îndeplini orice formalități necesare în acest sens"* sau
/ "Să închidă conturile/contul [*] Companiei deschis(e) la B.C. "Victoriabank" S.A., cu dreptul de a semna pentru și în numele Companiei toate și orice formulare contractuale cerute de bancă, și de a îndeplini orice formalități necesare în acest sens");

c) Să prevadă expres dreptul special al Persoanei Împuternicite, de a administra Conturile Clientului deschise la Bancă, inclusiv dreptul de a semna documentele bancare aferente operațiunilor prin conturi, cu alocarea dreptului de semnătură (text recomandat: *"să administreze toate conturile/contul(conturile) [*] Companiei deschis(e) la B.C. "Victoriabank" S.A., cu dreptul de a semna orice și toate documentele bancare în numele și pentru Companie, cu dreptul de prima semnătură acordat [*], și cu dreptul de a doua semnătură acordat [*]"*);

d) Să prevadă expres dreptul special al Persoanei Împuternicite, de a semna Fișa cu Specimene de Semnături, cu dreptul de a certifica specimenul semnăturilor altor persoane incluse în fișa respectivă: *(*text recomandat: *"să semneze fişele cu specimene de semnături şi amprenta ştampilei Companiei, şi să certifice semnăturile altor persoane, incluse în asemenea fişe, în faţa notarilor şi/sau a băncilor")*;

e) Să prevadă expres, cu text clar și univoc, oricare alte drepturi speciale ale Persoanei Împuternicite;

f) Să prevadă expres dreptul general al Persoanei Împuternicite de a accepta și semna în numele Clientului prevederile Condițiilor Generale de Afaceri aplicabile persoanelor juridice, ale B.C. "Victoriabank" S.A., după cum acestea vor fi în vigoare în orice moment pe parcursul Relației de Afaceri;

g) Să prevadă expres termenul pentru care s-au acordat împuternicirile.

B. CERINȚE DE FORMĂ:

a) Procurile trebuie să fie autentificate notarial;

b) Procurile trebuie să fie prezentate în original sau în copie legalizată notarial;

c) Procurile trebuie să emane de la organul împuternicit al persoanei juridice, conform actelor de constituire ale acesteia;

d) Procurile întocmite în altă limbă decât cea română, la cererea Băncii, trebuie să fie prezentate în traducere în limba română, efectuată de către un traducător autorizat în Republica Moldova, capacitatea și semnătura căruia să fie confirmate de un notar din Republica Moldova;

e) Procurile întocmite în alte state trebuie prezentate în forma stabilită pentru recunoașterea în Republica Moldova a actelor oficiale emise în statul respectiv;

f) Se recomandă ca procurile să fie însoțite de acte legalizate notarial, care să reflecte specimenul de semnătură al Persoanei Autorizate/persoanei care a eliberat procura, și actul de identitate al acesteia.

(3) Pentru comoditatea Clienților, și având în vedere cerințele expuse mai sus, Banca recomandă Clienților următorul model de procură:

”Prezenta Procură este emisă de către ”_____,, , o persoană juridică constituită și care funcționează în conformitate cu legislaţia _____, având numărul de identificare de stat – cod fiscal/numărul de înregistrare _____, şi sediul la _____, denumită în continuare “Compania”, reprezentată în modul corespunzător de către _____, care acţionează în calitate de _____, în baza _____.

Compania prin prezenta îl numeşte şi desemnează pe:

_____, cetăţean al _____, codul personal _____, posesor al buletinului de identitate/pasaport _____, şi având domiciliul la _____,

să reprezinte Compania în faţa BC „VICTORIABANK” SA.

Fără a limita generalitatea celor expuse mai sus, reprezentantul desemnat prin prezenta va avea toate drepturile să întocmească toate actele solicitate de BC „VICTORIABANK” SA, inclusiv:

a) *să reprezinte Companial în faţa BC „VICTORIABANK” SA, în faţa sucursalelor şi unităților teritoriale ale acesteia;*
b) **să deschidă cont/conturi bancar(e) la BC „VICTORIABANK” SA, la condițiile comerciale ale BC „VICTORIABANK” SA alese la discreția reprezentantului, în valuta [*], pentru efectuarea tuturor operațiunilor bancare, cu dreptul de a semna pentru și în numele Companiei toate și orice formulare contractuale cerute de BC „VICTORIABANK” SA, și de a îndeplini orice formalități necesare în acest sens;*
c) **[1]Să închidă conturile/contul [*] Companiei deschis(e) la BC „VICTORIABANK” SA, cu dreptul de a semna pentru și în numele Companiei toate și orice formulare contractuale cerute de BC „VICTORIABANK” SA, și de a îndeplini orice formalități necesare în acest sens*
d) *să administreze conturile bancare ale Companiei deschise la BC „VICTORIABANK” SA, inclusiv să semneze orice şi toate documentele bancare în numele şi pentru Companie, cu dreptul de prima semnătură, acordat _____ şi cu dreptul de a doua semnătură, acordat _____;*
e) *să semneze fişele cu specimene de semnături şi amprenta ştampilei Companiei, şi să certifice semnăturile altor persoane, incluse în asemenea fişe, în faţa notarilor şi/sau a băncilor;*
f) *Să accepte și să semneze pentru și în numele Companiei, Condițiile Generale de Afaceri aplicabile persoanelor juridice, ale BC „VICTORIABANK” SA, după cum acestea vor fi în vigoare în orice moment pe parcursul relației de afaceri.*

Prezenta Procură este valabilă şi are forţă juridică până la _____, începând cu data semnării ei, şi va fi complementară, fără efect de limitare, oricărei împuterniciri oferite într-un alt mod, şi suspendarea sau încetarea ulterioară a prezentei Procuri nu va afecta niciun act îndeplinit sau exercitat în scopul executării prezentei Procuri.
Subsemnatul prin prezenta reprezintă şi garantează că deţine depline puteri şi autoritate pentru emiterea prezentei Procuri, şi că în conformitate cu prezenta Procură reprezentantul poate reprezenta în mod valabil interesele Companiei.
DREPT URMARE, Compania a făcut ca această Procură să fie semnată în numele şi pe contul său la data de _____.

_____
Administrator *”*

*Opțional. La literele b) și c) pot fi, după caz, incluse alte drepturi speciale acordate Persoanelor Împuternicite, sau doar una din cea expusă în text. Texul recomandat la literele b) și c) necesită să fie ajustat și completat, în funcție de necesități.