



Banca Comercială "COMERTBANK" SA

CONTRACT

Nr...../din data de.....

**pentru emiterea unui card de debit B.C. «Comerțbank» Visa Classic (în MDL/USD/EUR)
pentru persoane fizice**

Părți:

Banca Comercială «Comerțbank» S.A. cu sediul în **Chișinău**, str. Independenței 1/1, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat din Republica Moldova sub nr. din data de, cod fiscal din data de, reprezentată prin Președinte **Kaliseeva Marina Iurievna** denumită în continuare **Bancă**,

Și D-nul/D-na....., legitimat cu B.I. /C.I. serie nr. domiciliat în str. cod fiscal

....., parola denumit(ă) în continuare **Deținător**

s-a încheiat prezentul contract. Semnificația termenilor din cuprinsul contractului este aceea atribuită de Regulamentul BNM nr. 62/24.02.2005.

2. Obiectul contractului

Obiectul prezentului contract constă în emiterea de către Banca a unui card de debit Visa Classic în MDL/USD/EUR Deținătorului/Utilizatorului pentru a efectua, în conformitate cu prevederile reglementărilor în vigoare, tranzacții de cumpărare de bunuri/servicii, tranzacții de retragere de numerar la ATM –uri sau ghișeele bancare, plăți facturi la furnizorii de utilități, etc.

3. Reguli generale de utilizare a cardului

3.1. Cardul poate fi utilizat numai de către Deținător/Utilizator, în limita disponibilului din cont.

3.2. Deținătorul/Utilizatorul trebuie să semneze cardul imediat, la primire cu pix cu pasta.

3.3. Cardul are valabilitate doi ani începând cu data emiterii. Data expirării este ultima zi a lunii de expirare a cardului.

3.4. Cardul este proprietatea Băncii și trebuie restituit imediat băncii la cererea acesteia, în cazurile prevăzute în prezentul contract.

3.5. Cardul nu este transmisibil. El poate fi utilizat numai de către Deținător/Utilizator pe numele căruia a fost emis.

3.6 Riscul pierderii sau furtului cardului este al Deținătorului/Utilizatorului, Banca neavînd nici o răspundere.

3.7. Cardul poate fi utilizat atât în țară cât și în străinătate. Tranzacțiile efectuate în străinătate sunt supuse reglementărilor valutare în vigoare în Republica Moldova.

3.8. Cardul poate fi utilizat la comercianții, ghișeele bancare și ATM-urile care au afișate sigla Visa Classic.

3.9. Pentru tranzacțiile de retragere de numerar numărul maxim de tranzacții pe zi/card este limitat la 10; în cazul tranzacțiilor efectuate în țară, suma maximă care poate fi retrasă zilnic este de maxim 18000MDL; în cazul tranzacțiilor de retragere de numerar efectuate în străinătate, suma maximă/zi/card este echivalentul în valută țării respective a sumei de 800EUR, dar nu mai mult de 10.000 EUR pe lună pentru fiecare card. Pentru tranzacțiile efectuate la ATM și Comercianți în valuta alta decât contul de card se va aplica convertirea la cursul băncii din ziua operațiunii și la cursul de tranzacționare al Visa International.

3.10. Pentru tranzacțiile de cumpărare bunuri/servicii efectuate cu acest card nu există limită de valoare/zi/card.

3.11. Nici o clauza nu va putea fi interpretată în sensul ca Banca ar răspunde pentru utilizarea cardului de către alte persoane decât Deținătorul/Utilizatorul.

4. Obligațiile Băncii:

4.1. să emită cardul Deținătorului/Utilizatorului (dupa caz) dupa aprobarea cererii;

4.2. să nu dezvăluie codul personal de identificare (PIN) al Deținătorului/Utilizatorului unei alte persoane ;

4.3. să păstreze evidențele pentru o perioadă de timp determinată, în conformitate cu prevederile legale în materie, astfel încât tranzacțiile să poată fi urmărite, iar erorile să poată fi rectificate;

4.4. să asigure mijloacele adecvate și suficiente pentru ca Deținătorul/Utilizatorul să poată efectua comunicările stipulate în contract;

4.5. să dovedească, în cazul în care Deținătorul/Utilizatorul contestă o tranzacție inițiată prin intermediul unui card, faptul că tranzacția respectivă a fost corect înregistrată și evidențiată în conturi;

4.6. să execute întocmai și în termenele stabilite prin contract operațiunile ordonate de Deținător/Utilizator;

4.7. să pună la dispoziția Deținătorului/Utilizatorului, la cererea expresă a acestuia, evidențele aferente tranzacțiilor efectuate de către aceștia.

5. Drepturile Băncii:

5.1. să facă investigații în legătură cu datele completate în cerere, în condițiile legii;

5.2. să nu aprobe cererea de emitere de card, fără a fi nevoită să ofere explicații cu privire la motivele care au stat la baza refuzului și fără a intra în corespondență pe această temă;

5.3. să dispună retragerea cardului, fără îndeplinirea vre-unei formalități juridice, în situația nerespectării obligațiilor asumate de către Deținător/Utilizator în prezentul contract privind utilizarea cardului.

5.4. să ia următoarele măsuri, în cazul în care consideră că s-au efectuat tranzacții frauduloase, fără o notificare prealabilă a Deținătorului/Utilizatorului :

e) să refuze autorizarea unei tranzacții cu carduri;

f) să anuleze sau să blocheze accesul cardului la contul de card;

g) să refuze emiterea unui nou card sau înlocuirea cardului, fără ca prin aceasta Deținător/Utilizatorul să fie exonerat de răspunderea financiară pentru tranzacțiile efectuate deja cu cardul.

5.5 să acționeze potrivit dispozițiilor legale pentru recuperarea pagubelor provocate de utilizareabuzivă sau frauduloasă a cardului.

6. Obligațiile Deținătorului/Utilizatorului

6.1. să utilizeze cardul, în conformitate cu prevederile contractuale;

6.2. să păstreze în bune condiții cardul și să ia măsuri rezonabile de protecție a lui;

6.3. să înștiințeze Banca imediat ce constată:

- c) pierderea, furtul, distrugerea sau blocarea cardului.
- d) înregistrarea în contul personal a unor tranzacții neautorizate.
- e) orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării contului de către Bancă.
- f) elementele ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii codului PIN.

6.4. să anunțe telefonic la +373 22 839 807 imediat ce constată pierderea/furtul cardului. Banca va proceda la blocarea cardului imediat după primirea telefonului de pierdere/furt al cardului. Dacă Deținătorul/Utilizatorul recuperează cardul pierdut sau furat după informarea telefonică a Băncii, este obligat să contacteze imediat Banca pentru instrucțiuni.

6.5. să se prezinte, în cazul în care se află în țară, în termen de 3 zile lucrătoare de la data comunicării pierderii/furtului la B.C. «Comerțbank» pentru a confirma în scris evenimentul respectiv și pentru a solicita emiterea unui nou card. În situația în care se află în străinătate, cererea va fi făcută imediat după revenirea în țară. Banca va emite un nou card numai după primirea cererii în scris a Deținătorului/Utilizatorului, cu viza lucrătorului unității teritoriale B.C. «Comerțbank», care confirmă identitatea acestuia.

6.6. să ia toate măsurile pe care le apreciază necesare și suficiente pentru a menține secretul codului personal de identificare (PIN).

6.7. în plus față de pct. 6.6. de mai sus, să protejeze integritatea propriului cont prin:

- a) tastarea PIN-ului la terminalul electronic (POS sau ATM), astfel încât acesta să nu fie văzut de alte persoane;
- b) să nu dezvăluie PIN-ul altei persoane.

Întroducerea PIN-ului reprezintă acordul irevocabil al Deținătorului /Utilizatorului privind efectuarea tranzacției.

6.8. Să aducă la cunoștință Utilizatorului prevederile acestui contract;

7. Drepturile Deținătorului /Utilizatorului

7.1. să utilizeze cardul în conformitate cu prevederile prezentului contract.

7.2. să obțină de la bancă lunar sau la cerere informații privind tranzacțiile efectuate cu cardul sau privind situația contului.

7.3. Informațiile privind suma disponibilă existentă în contul de card pot fi obținute de către Deținătorul/Utilizatorul cardului prin următoarele căi: interogarea soldului la ATM-urile băncii, obținerea miniextrasului de cont prin ATM-urile băncii, obținerea extrasului de cont de la ghișeele băncii sau prin poșta clasică sau electronică și solicitarea de informații prin telefon.

7.4. să solicite reemiterea cardului în cazul pierderii, furtului sau deteriorării acestuia.

8. Comisioane

8.1. Comisiunile și modificarea acestora sunt stabilite de către Banca și devin opozabile Deținătorului/Utilizatorului numai după notificarea individuală a titularului contului de card cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de intrarea în vigoare a modificărilor corespunzătoare.

8.2. Prin semnarea prezentului contract, Deținătorul/Utilizatorul certifică și atestă faptul că a luat cunoștință de conținutul Tarifului de Comisioane pentru operațiuni cu carduri al Băncii la data încheierii prezentului contract și că acestea îi sunt pe deplin opozabile.

9. Funcționarea contului

9.1. Banca va deschide în evidența proprie, în numele Deținător/Utilizatorului, un cont de card de debit în USD/EUR.

9.2. Suma minimă pentru deschiderea contului de card este specifică fiecărui tip de card. Deținătorul/Utilizatorul are obligația de a menține în contul de card un sold minim; quantumul acestuia este cel stabilit de bancă pentru acest tip de card;

9.3. Fiecare tranzacție efectuată cu cardul va conduce automat la debitarea contului de card.

9.4. Banca nu acordă linii de credit pentru tranzacțiile cu carduri ce au loc în baza prezentului contract.

9.5. Dacă, în mod accidental, soldul contului devine debitor (tranzacții sub limita de autorizare, comisioane de la alte bănci, etc), Banca se obligă să dovedească Deținătorului/Utilizatorului cauza debitului iar acesta se obligă să acopere debitul creat, în cel mai scurt timp.

9.6. Banca asigură Deținător/Utilizatorului autorizarea tranzacțiilor 24 de ore pe zi, 7 zile pe săptămâna, în limita disponibilului din cont.

9.7. Banca este autorizată de către Deținător/Utilizator să debiteze automat contul de card cu sumele care reprezintă:

- d) valoarea tranzacțiilor de cumpărare sau de eliberare de numerar valabile (pentru care a fost utilizat PIN –ul sau semnătura sa) efectuate cu cardul Deținătorului/Utilizatorului;
- e) contravaloarea taxelor, comisioanelor și dobânzilor datorate băncii;
- f) contravaloarea tranzacțiilor efectuate prin utilizarea frauduloasă a cardului pînă în momentul înștiințării băncii de pierderea sau furtul cardului și a utilizării frauduloase a codului PIN sau a semnăturii;
- g) contravaloarea cheltuielilor efectuate de Bancă (telefon, fax, taxe, etc.) pentru soluționarea tranzacțiilor contestate.

9.8. Banca pune la dispoziția Deținătorului/Utilizatorului un extras de cont lunar care poate fi ridicat de la unitatea bancară prin care s-a emis cardul și va cuprinde următoarele informații:

- a) o referință care să îi permită Deținătorului/Utilizatorului să identifice tranzacția, incluzînd informații referitoare la banca acceptantă, comerciantul acceptant sau ATM la care s-a desfășurat tranzacția, precum și data tranzacției;
- b) valoarea tranzacției;
- c) valoarea oricăror taxe și comisioane aplicate pentru anumite tipuri particulare de tranzacții.

9.9. Dacă Deținătorul/Utilizatorul constată apariția unor eventuale tranzacții pe care nu le recunoaște, **are dreptul să conteste în scris tranzacțiile respective, în termen de 35 zile calendaristice de la data debitării contului cu c/valoarea acestora.**

9.10. Pentru tranzacțiile contestate după acest termen dar nu mai mult de 90 zile calendaristice, Banca va încerca soluționarea contestațiilor sub rezerva refuzului imediat al băncii acceptatoare pe motiv de depășire a termenului prevăzut de regulamentele internaționale.

9.11. După 90 zile calendaristice nici o tranzacție nu mai poate fi contestată chiar dacă Deținătorul/Utilizatorul invocă faptul că nu a ridicat extrasul de cont și nu a avut cunoștință de sumele apărute în mod nejustificat.

9.12. Contestațiile adresate în scris Băncii vor fi examinate și investigate de către Bancă - Secția Carduri; în termen de 45 de zile calendaristice de la primirea contestației Banca va informa Deținătorul/Utilizatorul asupra stadiului rezolvării acesteia. Rezultatele finale ale investigațiilor vor fi comunicate Deținătorului/Utilizatorului (telefonic, letric – după caz) costurile aferente fiind suportate de către acesta, cu excepția situației cînd contestația se dovedește a fi întemeiată, în care caz costurile sunt suportate de Bancă.

9.13. Banca va credita contul Deținătorului cu c/valoarea acestor tranzacții numai după finalizarea procedurilor prevăzute de regulamentele în vigoare privind tranzacțiile în dispută și numai în cazul în care contestația a fost soluționată favorabil.

10. Dobânzi

10.1. Banca bonifică o dobândă la disponibilitățile din contul de card.

10.2. Banca aplică Deținătorului/Utilizatorului o dobândă penalizatoare pentru sumele trase în overdraftul din contul de card, precum și alte obligații de plată neachitate față de Bancă.

10.3. Dobânzile care se acorda potrivit prezentului contract sunt cele aprobate de B.C. «Comerțbank», în vigoare la data aplicării lor, ele putând fi modificate în funcție de nivelul dobânzilor practicate pe piața bancară.

11. Notificări

11.1. Banca notifică în scris Deținătorul/Utilizatorul în cazul modificării condițiilor contractuale. Notificarea se realizează în condițiile prevăzute la pct. 8.1.

11.2. Deținătorul/Utilizatorul notifică Băncii următoarele situații:

e) pierderea, furtul sau utilizarea neautorizată a cardului;

f) modificarea datelor declarate în Cererea de emisie, în termen de 7 zile lucratoare de la data modificării;

g) renunțarea la card, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data expirării acestuia. Renunțarea obligă Deținătorul/Utilizatorul să predea cardul, în caz contrar, Banca va reînnoi cardul în mod automat.

11.3. Titularul contului de card are dreptul de a accepta sau de a nu accepta noile condiții de utilizare și de comisionare propuse de banca emitentă și adus la cunoștință acestuia în termenul și pe calea stipulate la pct. 8.1. Titularul contului de card este obligat să anunțe banca emitentă asupra opțiunii sale până la intrarea în vigoare a modificărilor.

11.4. Neanunțarea opțiunii în termenul specificat la art. 11.3 se considera acceptare tacită a noilor condiții de către Deținător/Utilizator.

11.5. Deținătorul/Utilizatorul va depune notificările menționate mai sus la sediul celei mai apropiate unități a B.C. «Comerțbank», care certifica identitatea acestuia, pe baza actelor de identitate prezentate în original.

12. Forța majoră

12.1. Forța majoră exonerează de răspundere partea care o invocă, în condițiile legii.

12.2. Prin forța majoră se înțeleg calamități naturare precum cutremurele, inundațiile și alte situații similare acestora.

13. Confidențialitate

13.1. Banca se angajează să păstreze confidențialitatea informațiilor privind Deținătorul/Utilizatorul cu excepția acelor informații destinate prevenirii fraudelor sau cerute de instanțele legale.

13.2. Deținătorul/Utilizatorul recunoaște dreptul Băncii de a furniza informații (de identificare sau financiare) instituțiilor competente, la cererea acestora, în condițiile legii.

14. Dispoziții finale

14.1 Banca nu este răspunzătoare sub nici o formă dacă o cerere de autorizare este refuzată sau dacă un card nu este acceptat la plată urmare a unui eveniment care nu poate fi controlat de către Bancă.

14.2 Perioada de valabilitate a cardului se prelungește automat în cazul în care Deținător/Utilizatorul nu anunță Banca cu privire la renunțarea la card în termenul stabilit la art. 11.2 lit. c cu condiția returnării cardului.

14.3. **Cererea de emisie a cardului semnată de către Deținător/Utilizator face parte integrantă din prezentul contract** care la rândul său exprimă acordul deplin al părților contractante cu privire la clauzele formulate în cuprinsul său.

14.4. Contractul este guvernat de legislația Republicii Moldova și supus jurisdicției instanțelor de drept comun.

14.5. Contractul intra în vigoare la data semnării lui, iar tranzacțiile pot fi efectuate după primirea cardului.

14.6. Prezentul contract s-a semnat în 2 exemplare dintre care 1 pentru bancă și 1 pentru client.

Prin semnarea prezentului Contract Deținătorul/Utilizatorul garantează că și-a însușit în totalitate prevederile acestuia.

BC «Comerțbank» S.A.

Client

Funcția Nume/Prenume Semnătura

Numele, Prenumele, Semnătura

Vice-Președinte, Izofatova Irina

Contabil Șef, Lebădă Valentina

L.Ș.