



# Banca Comercială "COMERTBANK" SA

## CONTRACT

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

**pentru emiterea unui card de debit B.C. «Comertbank» Visa Electron  
pentru persoane fizice**

### 1. Părți:

**Banca Comercială «Comertbank» S.A.** cu sediul în **Chișinău, str. Independenței 1/1**, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat din Republica Moldova sub nr. 1002600004063 din data de 23.05.2001, cod fiscal 1002600004063, reprezentată prin Președinte **Kaliseeva Marina** denumită în continuare **Bancă**,

Si D-nul/D-na....., legitimat cu B.I. /C.I. serie ... nr ..... domiciliat în ..... str. ....cod personal....., parola..... denumit(a) în continuare **Deținător** au încheiat prezentul contract \* privind următoarele:

### 2. Obiectul contractului

În temeiul prezentului contract Bancă, la cererea Deținătorului, se obligă să deschidă pe numele acestuia un cont de card în MDL (USD sau EUR) și să emita Deținătorului un card de debit Visa Electron în MDL (USD sau EUR) pentru a efectua, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, regulamentelor interne, procedurilor de prelucrare a informației, tranzacții de cumpărare de bunuri/servicii, tranzacții de retragere de numerar la bancomatele sau ghiseele bancare.

### 3. Reguli generale de utilizare a cardului

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

3.2. Deținătorul trebuie să semneze cardul imediat, la primire cu pix cu pastă.

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 pe numele căruia a fost emis.

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

3.7. Cardul poate fi utilizat atît în Republica Moldova cît și peste hotarele ei. Tranzacțiile efectuate în străinătate sunt supuse reglementărilor valutare în vigoare din Republica Moldova.

3.8. Cardul poate fi utilizat la comerțanții, ghiseele bancare și bancomatele care au afișate sigla Visa Electron.

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 maxima care poate fi retrasă zilnic este de maxim 6000 lei; în cazul tranzacțiilor de retragere de numerar efectuate în străinătate, suma maximă/zi/card este echivalentul în valuta țării respective a sumei de 500 EUR, dar nu mai mult de 10.000 EUR pe luna pentru fiecare card.

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

3.11. Nici o clauză nu va putea fi interpretată în sensul că Banca ar răspunde pentru utilizarea cardului de către alte persoane decît Deținătorul.

### 4. Obligațiile Băncii:

4.1. să deschidă cont de card și să emita cardul Deținătorului după aprobarea cererii;

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

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

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

4.5. să dovedească, în cazul în care Deținătorul 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;

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

### 5. Drepturile Băncii:

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

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

5.3. să dispună retragerea cardului, fără îndeplinirea vre-unei formalități juridice, în situația nerespectării obligațiilor asumate de către Deținător 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:

a) - să refuze autorizarea unei tranzacții cu carduri;

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

c) - să refuze emiterea unui nou card sau înlocuirea cardului, fără că prin aceasta Deținător să fie exonerat de răspunderea financiară pentru tranzacțiile efectuate deja cu cardul.

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

5.6. la expirarea termenului de valabilitate a cardului bancar să închida contul de card bancar și să solicite restituirea cardului.

### 6. Obligațiile Deținătorului:

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 Bancă imediat ce constată:

\* Semnificatia termenilor din cuprinsul contractului este aceea atribuită de Regulamentul BNM nr. 62/24.02.2005.

- a) pierderea, furtul, distrugerea sau blocarea cardului.
- b) înregistrarea în contul personal a unor tranzacții neautorizate.
- c) orice eroare sau neregula apărută în urmă gestionării contului de către Bancă;
- d) 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 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. «Comertbank» 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, cu viza lucrătorului unității teritoriale B.C. «Comertbank», 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 bancomate), 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 privind efectuarea tranzacției.**

6.8. La expirarea termenului de valabilitate a cardului să-l restituie Băncii.

## **7. Drepturile Deținătorului:**

7.1. să depună la Banca cererea privind deschiderea contului de card și emiterea cardului bancar\*\*.

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

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

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

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

## **8. Comisioane**

8.1. Comisiunile și modificarea acestora sunt stabilite de către Bancă și devin opozabile Deținătorului 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 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. În caz de aprobare a cererii Banca va deschide în evidență proprie, în numele Deținătorului, un cont de card în lei (USD sau EUR).

9.2. Suma minimă pentru deschiderea contului de card este specifică fiecărui tip de card. Deținătorul 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 cauza debitului iar acesta se obligă să acopere debitul creat, în cel mai scurt timp.

9.6. Banca asigură Deținătorului autorizarea tranzacțiilor 24 de ore pe zi, 7 zile pe săptămână, în limita disponibilului din cont.

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

- a) valoarea tranzacțiilor de cumpărare sau de eliberare de numerar valabile (pentru care a fost utilizat PIN –ul sau semnatura sa) efectuate cu cardul Deținătorului;
- b) contravaloarea taxelor, comisioanelor și dobânzilor datorate băncii;
- c) 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;
- d) contravaloarea cheltuielilor efectuate de Bancă (telefon, fax, taxe, etc.) pentru soluționarea tranzacțiilor contestate.

9.8. Banca pune la dispoziția Deținătorului 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 să identifice tranzacția, incluzînd informații referitoare la banca acceptantă, comerciantul acceptant sau bancomatul 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 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 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 invoca faptul că nu a ridicat extrasul de cont și nu a avut cunoștința 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 asupra stadiului rezolvării acesteia. Rezultatele finale ale investigațiilor vor fi comunicate Deținătorului (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.

\*\* Conținutul și forma cererii este stabilită 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.

9.14. În cazul solicitării de către client a închiderii contului de card, banca va bloca contul și va returna soldul din contul de card, la expirarea a **35 zile** calendaristice din momentul depunerii cererii de închidere a contului de card.

## **10. Dobânzi**

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

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

10.3. Dobanzile 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 în cazul modificării condițiilor contractuale. Notificarea se realizează în condițiile prevăzute la pct. 8.1.

11.2. Deținătorul notifică Banca în următoarele situații:

- d) pierderea, furtul sau utilizarea neautorizată a cardului;
- e) modificarea datelor declarate în cerere, în termen de 7 zile lucrătoare de la data modificării;
- f) renunțarea la card, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data expirării acestuia. Renunțarea obligă Deținătorul 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 aduse la cunoștința 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 consideră acceptare tacită a noilor condiții de către Deținător.

11.5. Deținătorul va depune notificările menționate mai sus la sediul celei mai apropiate unități a B.C. «Comerțbank», care certifică 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 naturale precum cutremurele, inundațiile și alte situații similare acestora.

## **13. Confidențialitate**

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

13.2. Deținătorul recunoaște dreptul Băncii de a furniza informații (de identificare sau finaciare) 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 Deținătorul 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 emitere a cardului semnată de către Deținător face parte integrantă din prezentul contract** care la rîndul 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 intră 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 garantează că și-a însusit în totalitate prevederile acestuia.

**BC «Comerțbank» S.A.**

**Deținător**

**Funcția      Nume/Prenume      Semnătura**

**Numele, Prenumele, Semnătura**

**Vice-Presedinte Izofatova Irina**

**Contabil Șef, Lebădă Valentina**