

CONDIȚII DE UTILIZARE CARDURI BUSINESS PENTRU PERSOANE JURIDICE / PERSOANE FIZICE CE PRACTICĂ ACTIVITATE DE ANTREPRENORAT

CUPRINS

A. DISPOZIȚII GENERALE	2
B. REGULI DE UTILIZARE A CARDURILOR BUSINESS	2
1. NOTIUNI UTILIZATE	2
2. DESCHIDEREA CONTULUI	3
3. EMITEREA ȘI UTILIZAREA CARDURILOR DE CĂTRE POSESORII DESEMNATI.....	3
4. UTILIZAREA CARDULUI ȘI A PIN-CODULUI	3
5. AUTORIZAREA ȘI EFECTUAREA OPERAȚIUNILOR DE PLATĂ	5
6. SECURITATEA CARDULUI ȘI A PIN-CODULUI / PAROLEI UNICE DE SECURITATE 3D SECURE	5
7. SECURITATEA UTILIZĂRII CARDULUI LA BANCOMAT	7
8. SECURITATEA UTILIZĂRII CARDULUI ÎN MEDIUL VIRTUAL (MASTERCARD SECURE CODE/VERIFIED BY VISA).....	8
9. TERMENUL DE VALABILITATE, BLOCAREA ȘI PRELUNGIREA CARDULUI	8
10. PRIMIREA EXTRASELOR DIN CONT ȘI SOLUȚIONAREA RECLAMAȚIILOR	9
11. LIMITE DE UTILIZARE CARD.....	9
12. DISPOZIȚII FINALE.....	9

A. DISPOZIȚII GENERALE

OTP Bank S.A. (în continuare „Banca”) oferă Clienților săi carduri business atașate conturilor curente în MDL și/sau EURO. Acestea pot fi utilizate pentru tranzacții comerciale, inclusiv plata diferitor servicii și utilități și/sau eliberare de numerar, atât pe teritoriul R. Moldovei, cât și în străinătate, îmbinând siguranța operațiunilor și confortul renunțării la manipularea de numerar.

La solicitarea Clientului, prin completarea formularelor standard ale Băncii și aprobarea acestora de către persoanele autorizate, Banca eliberează cardul și PIN-ul aferent pentru Posesorii desemnați de acesta.

Prezentele Condiții reglementează drepturile, obligațiile și responsabilitățile Clientului și a Posesorilor Desemnați referitoare la utilizarea cardului, precum și drepturile, obligațiile și responsabilitățile Băncii referitoare la deservirea cardului.

Banca este în drept să introducă modificări și completări în prezentele Condiții, cu notificarea prealabilă a Clientului cu 30 zile calendaristice înainte de intrarea în vigoare a modificărilor și completărilor corespunzătoare. Clientul este obligat să anunțe Banca asupra opțiunii sale până la intrarea în vigoare a modificărilor. Neanunțarea opțiunii în termenul specificat se consideră acceptare tacită a noilor condiții.

Prezentele Condiții sunt aplicabile tuturor tipurilor de card destinate persoanelor juridice/persoanelor fizice ce practică activitate de antreprenoriat, emise de către Banca și sunt parte integrantă a Condițiilor Generale Bancare pentru persoane juridice/agenți economici, corespunzător tipului de card ales.

Respectarea prezentelor Condiții este obligatorie atât pentru Client, cât și pentru Posesorii Desemnați de către Client.

B. REGULI DE UTILIZARE A CARDURILOR BUSINESS

1. NOTIUNI UTILIZATE

Cont – Contul curent, deschis Clientului, în care se reflectă toate operațiunile efectuate prin intermediul Cardului/Cardurilor de către Posesorii Desemnați de către Client.

Valuta contului – valuta, în care este gestionat contul.

Card – instrument de plata electronica, prin intermediul căruia Posesorul Desemnat dispune de disponibilitățile bănești din contul curent atașat, deschis în aceeași valută la Bancă, cu respectarea prezentelor Reguli.

Card cu CIP – un card de credit sau de debit, care are încorporat un microcip, fiind conceput pentru a conferi tranzacțiilor cu carduri mai multă siguranță și rapiditate.

Card Contactless – card emis în baza tehnologiei Contactless – tehnologie care permite efectuarea plăților la terminalele de plată care suportă această tehnologie în momentul apropierii Cardului de acestea (la cca 1-5 cm), prin intermediul unor frecvențe radio securizate, fără a fi necesară înmânarea cardului Operatorului și/sau introducerea fizică a Cardului în terminalul de plată.

Serviciul **Mastercard SecureCode** și **Verified by Visa** pune la dispoziția Clientului standardul internațional de securitate 3-D Secure, care oferă protecție suplimentară pentru tranzacțiile realizate cu Cardul pe site-urile comercianților (magazine electronice / virtuale) din țară și din străinătate reducând riscurile de fraudă pe internet. Activarea acestui serviciu se efectuează în conformitate cu

Regulile și Condițiile de utilizare a serviciului 3D Secure pot fi accesate pe site-ul Băncii www.mobiasbanca.md.

Client – persona juridică/persoană fizică ce practică activitate de antreprenoriat care a depus Cerere de emitere Card Business la Bancă.

Posesor – persoana desemnată de către Client pentru primirea și utilizarea cardului business.

Operațiune cu card – operațiune efectuată de către posesor cu ajutorul cardului.

PIN-cod – numar personal de identificare, ce este utilizat în scopul verificării identității posesorului și este considerat a fi echivalentul electronic al semnăturii Clientului. PIN-codul este strict confidential.

Blocarea cardului – oprirea temporară sau definitivă a accesului prin card la Contul Clientului pentru efectuarea operațiunilor.

Extras lunar din Cont – document, ce include lista operațiunilor efectuate din Cont, prin intermediul cardurilor pentru o lună calendaristică începând cu prima zi a lunii.

Operațiune Frauduloasă – operațiune legată de utilizarea, cu bună știință de către persoane neautorizate, altele decât posesorul pe numele căruia a fost emis cardul, a unui card obținut ilegal, cu scopul de a obține numerar, produse sau servicii necuvenite.

Descoperit neautorizat de cont – valoarea comisioanelor și dobanzilor, precum și a operațiunilor efectuate cu carduri, care depășesc disponibilul din contul curent.

Disponibil din cont – suma tuturor mijloacelor disponibile pentru a fi utilizate de către Client sau Posesor prin intermediul cardului, formată din mijloacele proprii existente pe cont, mărimea overdraftului acordat sau limita liniei de credit aprobate.

Tarife – Lista de tarife în vigoare pentru deservirea Cardurilor Business

Curs valutar special – curs de schimb valutar comercial, stabilit și aplicat de către Bancă pentru tranzacțiile efectuate pe conturile de card ce presupun convertire valutară. Cursul valutar special poate fi oricând modificat de Bancă fără nici o notificare prealabilă.

Serviciul Business Internet Banking – sistem automatizat de deservire la distanță de tip Internet Payments dedicat clienților persoane juridice (PJ), persoanelor fizice care practică activitatea de antreprenariat (PFA)

2. DESCHIDEREA CONTULUI

2.1 Deschiderea contului de card poate fi efectuată prin intermediul Sistemului automatizat de deservire la distanță și în Sucursalele Băncii. Pentru deschiderea contului de card în Sucursalele Băncii, Clientul trebuie:

- să prezinte actele necesare deschiderii contului de card pentru persoane juridice/persoane fizice ce practică activitate de antreprenariat.
- să facă cunoștință cu, prezentele Condiții, Condițiile Generale Bancare pentru persoane juridice/agenți economici și Lista de tarife pentru deservirea Cardurilor Business,
- să completeze și să semneze Cererea de emitere Card Business.
- să achite comisioanele legate de deschiderea și deservirea contului/cardurilor.

2.2 Banca deschide conturile necesare.

3. EMITEREA ȘI UTILIZAREA CARDURILOR DE CĂTRE POSESORII DESEMNATI

3.1 Emiterea Cardurilor poate fi efectuată prin intermediul Sistemului automatizat de deservire la distanță și în Sucursalele Băncii. Pentru emiterea cardurilor Posesorilor Desemnați în Sucursalele Băncii, Clientul trebuie:

- să completeze și să semneze cererea de emitere card business.

- să prezinte Formularul de Intrare în Relație cu Banca completat și semnat de către Posesor
- să prezinte copia buletinului de identitate a Posesorului desemnat.

3.2 Cardul și PIN-codul emise se eliberează Posesorului desemnat numai în baza buletinului de identitate (pașaportului).

3.3 Cardul și PIN-codul emise pot fi eliberate Clientului:

- În cazul solicitării emiterii Cardului prin intermediul Sistemului automatizat de deservire la distanță, în Sucursala Băncii selectate;
- În cazul solicitării emiterii Cardului în Sucursalele Băncii, în Sucursala unde a fost depusă Cererea de emitere Card Business.

3.4 În momentul primirii cardului și PIN-codului, Posesorul este obligat:

- să verifice corectitudinea imprimării pe card și pe plicul cu PIN-cod a numelui și prenumelui Posesorului Desemnat.
- să verifice integritatea plicului cu PIN-cod.
- în cazul în care plicul cu PIN-cod pare să fi fost deschis, Posesorul este obligat să refuze ridicarea cardului și a plicului cu PIN-cod și să se adreseze personal la numărul de telefon: (022) 256 456.
- semnarea actului de primire a cardului reprezintă confirmarea din partea Clientului/Posesorului a lipsei reclamațiilor privind integritatea plicului cu PIN-cod și a corectitudinii datelor imprimate pe card.

4. UTILIZAREA CARDULUI ȘI A PIN-CODULUI

4.1 Cardul este proprietatea Băncii. Banca poate reține cardul, solicita returnarea acestuia sau poate împuternici o terță parte să îl rețină în numele ei.

4.2 Cardul poate fi utilizat numai de posesor.

4.3 Cardul poate fi utilizat:

- Atât pe teritoriul Republicii Moldova, cât și în afara acestuia cu condiția respectării prevederilor legislației și a cadrului normativ aplicabile ale Republicii Moldova, aferente reglementării valutare;
- În limita disponibilităților din contul curent, care include și overdraftul sau linia de credit acordate de Bancă, dacă e cazul;
- Peste hotarele Rep. Moldova, unde Posesorul are dreptul să retragă mijloace bănești în limita

maximă a 10 000 EURO/lună, sau echivalentul în altă valută.

4.4 Cu ajutorul cardului business în monedă națională (MDL) posesorul poate efectua următoarele tipuri de operațiuni:

- Plata bunurilor și/sau serviciilor furnizate de comercianți sau prestatori de servicii, care au afișate siglele de acceptare ale cardului, în țară și în străinătate;
- Obținerea de numerar de la ghișeele altor instituții financiare, cu condiția prezentării buletinului de identitate;
- Obținerea de numerar de la bancomatele care au afișate siglele de acceptare ale cardului, în țară și în străinătate;
- Accesul la alte servicii opționale oferite de Bancă, gratis sau contra plată;
- Alte operațiuni financiare în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare (transferuri între conturi etc.).
- Obținerea de informații privind soldul contului curent de la bancomate, pe baza PIN-codului, sau telefonic, pe baza de parolă.

4.5 Cu ajutorul cardului business în valută străină, posesorul poate efectua următoarele tipuri de operațiuni:

- Plata bunurilor și/sau serviciilor furnizate de comercianți sau prestatori de servicii, care au afișate siglele de acceptare ale cardului, în străinătate;
- Obținerea de numerar de la ghișeele altor instituții financiare, cu condiția prezentării actului de identitate, în străinătate;
- Obținerea de numerar de la bancomatele care au afișate siglele de acceptare ale cardului, în străinătate;
- Accesul la alte servicii opționale oferite de Banca, gratis sau contra plată;
- Alte operațiuni financiare în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare (transferuri între conturi etc.).
- Obținerea de informații privind soldul contului curent de la bancomate, pe baza PIN-codului, sau telefonic, pe bază de parolă.

4.6 În cazul, în care Posesorul urmează să efectueze o operațiune ce implică schimb valutar, acesta poate consulta/calcula cursul de schimb valutar de la data efectuării operațiunii, în baza Cursului valutar special

afișat pe site-ul Băncii www.otpbank.md și/sau pe site-urile organizațiilor internaționale de carduri, după caz.

4.7 Cursul de schimb valutar existent la data autorizării operațiunii poate să difere de cursul de schimb de la data decontării efective.

4.8 Pentru operațiunile ce implică schimb valutar, sistemul de plăți internaționale (VISA/MasterCard) efectuează schimbul valutar între moneda tranzacției originale și moneda de decontare (USD pentru VISA/ EUR pentru MasterCard) la cursul valutar stabilit de aceasta la data transmiterii în decontare a tranzacției. Debitarea din contul cu card atașat, a valorii operațiunii efectuate cu acesta, se realizează prin schimb valutar între valoarea tranzacției în moneda de decontare și contravaloarea acesteia în moneda contului curent, utilizând Cursul valutar special.

4.9 Pentru anumite produse, Banca poate atașa gratuit pachete de servicii adiționale, care vor fi aduse la cunoștința Clientului, în conformitate cu prevederile prezentelor Condiții.

4.10 Cardurile sunt personalizate prin intermediul tehnologiei laser –și pot fi utilizate la ATM, la orice tip de POS-terminal sau Internet (on-line)

4.11 Posesorului i se recomandă păstrarea documentelor confirmative primite de la unitățile la care a fost deservit pentru a soluționa eventualele divergențe sau situații neclare.

4.12 Posesorul este în drept să solicite documentul confirmativ de la lucratorul unității la care s-a deservit dacă acesta nu a fost eliberat.

4.13 Dacă Posesorul dorește să anuleze operațiunea de achitare a marfurilor / serviciilor procurate prin intermediul cardurilor, aceasta acțiune va fi întreprinsă în conformitate cu legislația țării în care se află unitatea comercială și în corespundere cu condițiile unității comerciale referitor la restituirea mărfurilor procurate de către clienți.

4.14 Introducerea PIN-ului la terminalele electronice de plată sau bancomate și/sau introducerea 3-D Secure Code reprezintă acordul irevocabil al posesorului privind operațiunea efectuată.

4.15 Clientul este răspunzător financiar față de Bancă pentru toate obligațiile de plată rezultate în urma utilizării cardului de către Posesorii desemnați.

4.16 Clientul împuternicește Banca să alimenteze Contul cu suma mijloacelor bănești încasate prin

virament, precum și suma veniturilor din dobânzi și altor venituri cuvenite Clientului conform Tarifelor.

4.17 Banca va debita automat contul curent cu card atașat cu sumele reprezentând valoarea operațiunilor și comisioanelor aferente realizate:

- cu carduri, de către posesori;
- cu carduri, în mod fraudulos, în cazul pierderii sau furtului cardului, până la notificarea / anunțarea Băncii de către posesor.

4.18 Datoriile Clientului legate de operațiunile cu carduri, realizate de oricare dintre posesori, devin automat obligații de plată în favoarea Băncii și trebuie să fie rambursate conform clauzelor prezentelor Condiții.

4.19 Alimentarea Contului poate fi efectuată prin următoarele 3 modalități:

- Prin transferul pe contul de card deschis pe numele Clientului de pe contul sau curent;
- Prin transfer din orice banca din Republica Moldova și de peste hotare. La efectuarea transferului trebuie indicate datele Băncii, ce pot fi recepționate de la orice unitate a Băncii sau pot fi accesate de pe pagina WEB a Băncii, inclusiv numărul contului în format IBAN.

- Ca urmare a operațiunilor de schimb valutar, caz în care Clientul a indicat ca și cont creditat contul de card căruia i s-au atașat cardurile business

4.20 În cazul alimentării Contului prin transferarea mijloacelor din alte institutii creditare, riscurile financiare legate de posibilitatea reținerii încasărilor acestor mijloace în Cont fără vina Băncii, sunt suportate de către Client.

4.21 Sumele transferate pe contul Clientului devin disponibile nu mai târziu de a doua zi lucrătoare de la data transferului.

4.22 Utilizarea mijloacelor bănești valutare înregistrate în contul de card, precum și monitorizarea utilizării acestora de către Bancă se va realiza cu respectarea stipulărilor legislative în vigoare (în termenii stabiliți și conform scopului specificat).

5. AUTORIZAREA ȘI EFECTUAREA OPERAȚIUNILOR DE PLATĂ

5.1. O operațiune de plată efectuată cu Cardul business de către Posesor trebuie să fie în mod obligatoriu autorizată de către acesta. O operațiune este

considerată autorizată prin exprimarea consimțământului, după cum urmează:

- prin introducerea PIN-codului la terminalele de plată sau trecerea cardului printr-un terminal de plată tip POS care citește datele de pe cip.
- în cazul operațiunilor efectuate cu Cardul Contactless - dacă terminalele de plată ale comercianților suportă această tehnologie (Visa PayWave, Mastercard PayPass), plățile se vor realiza în limita unui plafon de suma prestabilit, fără a mai fi nevoie introducerea PIN-codului, în limita unui plafon stabilit de sistemele internaționale de plăți, care diferă de la o țară la alta. Limitele curente stabilite pentru Republica Moldova sunt publicate pe site-ul Băncii.
- în cazul operațiunilor prin mijloace de comunicare la distanță (ex: internet) – prin indicarea numărului de card, a datei de expirare, a codului CVV2/CVC2 (de pe partea verso a cardului) sau a parolei MasterCard Secure Code/ Verified by Visa.

5.2. Aprobarea efectuării operațiunii cu Cardul business determină blocarea imediată de către Bancă a sumei operațiunii respective în vederea decontării acesteia și pentru a evita folosirea aceleiași sume pentru efectuarea altor operațiuni. Excepție fac operațiunile pentru care beneficiarul plății nu solicită autorizare de la Bancă iar aceste operațiuni vor fi debitate din cont la primirea raportului de decontare din partea sistemului de plăți internaționale (VISA/Mastercard).

5.3. Data unei operațiuni efectuate cu Cardul este data la care se înregistrează operațiunea la terminalul de plată (de tip POS, ATM, Internet).

5.4. Obligațiile de plată ale deținătorului contului, legate de operațiunile cu carduri realizate de oricare dintre utilizatori, trebuie să fie achitate conform termenelor notificate de Bancă în cadrul Extrasului de cont.

6. SECURITATEA CARDULUI ȘI A PIN-CODULUI/ PAROLEI UNICE DE SECURITATE 3D SECURE

6.1 Posesorul trebuie să evite deteriorarea mecanică a cardului (îndoire, zgâriere, etc.), murdărirea, încălzirea, contactul cu obiecte care generează câmpuri magnetice.

6.2 Posesorul nu are dreptul să modifice elementele de personalizare a cardului.

- 6.3 Posesorul trebuie să întreprindă toate măsurile pentru asigurarea securității cardului și PIN-codului/ codului CVV2/CVC2, parolei unice de securitate 3Ds
- 6.4 Se interzice Posesorului scrierea PIN-codului pe card sau pe orice alt obiect/document păstrat împreună cu cardul.
- 6.5 Se recomandă Posesorului memorarea PIN-codului în momentul primirii și distrugerea imediată a plicului în momentul recepționării acestuia.
- 6.6 Posesorul este obligat să utilizeze PIN-codul astfel încât acesta să nu fie văzut de alte persoane.
- 6.7 Se interzice Posesorului transmiterea cardului persoanelor terțe, cu excepția deservirii la unitățile comerciale/bancare și se recomandă evitarea divulgării informației confidențiale prin telefon și alte modalități de comunicație.
- 6.8 La deservirea în unitățile comerciale/bancare, Posesorul trebuie să solicite efectuarea operațiunilor în prezența sa, fără posibilitatea copierii informației înscrise pe Card.
- 6.9 Se interzice Posesorului comunicarea PIN-codului și /sau codului CVV2/ CVC2 persoanelor terțe, chiar și lucratorilor bancari. În cazul contrar, se considera ca acesta a acționat cu neglijența gravă și, corespunzător, va suporta integral eventualele pierderi.
- 6.10 Posesorul nu trebuie să permită aflarea numărului cardului de către alte persoane, cu excepția următoarelor situații:
- Pentru realizarea unei operațiuni de cumpărare / eliberare de numerar;
 - Pentru raportarea pierderii sau furtului cardului;
 - La cererea Băncii.
- 6.11 Din motive de securitate, pentru prevenirea utilizării frauduloase a cardului, Banca:
- Poate urmări operațiunile cu carduri efectuate de posesori;
 - Poate stabili limitede de utilizare pentru operațiunile cu carduri care să se refere la numărul/ valoarea operațiunilor care pot fi efectuate cu Cardul în anumite perioade de timp, precum și în anumite regiuni/ țări;
 - Poate bloca cardul sau bloca efectuarea anumitor operațiuni.
 - Îi oferă posibilitate Clientului de a fi notificat imediat, prin intermediul serviciului OTPSMS, despre orice tranzacție efectuată cu Business cardul.
- 6.12 Introducerea eronată a PIN-codului de 3 ori consecutiv determină blocarea și/sau reținerea cardului. Pentru deblocare, posesorul va trebui să contacteze Banca la numărul înscris pe card: (+373 22) 256 456 sau la Call Center al Băncii. Numărul Call Center, la fel, poate fi regăsit pe site-ul Băncii. În cazul Cardurilor cu CIP, suplimentar este necesară și deblocarea CIP-ului pe card, care poate fi efectuată de Posesor gratis direct la bancomatul (ATM) Băncii, utilizând meniul "Deblocare PIN".
- 6.13 În cazul în care cardul este pierdut sau furat, posesorul este obligat:
- Să anunțe imediat Banca, la numărul de telefon (+373 022) 256 456 (serviciu disponibil 24/24 ore, 7 zile pe săptămână) sau prin canalele de comunicare la distanță cu Banca. În acest caz, Clientul va furniza datele solicitate de Banca, inclusiv parola de identificare la telefon;
 - În cel mult 2 zile lucrătoare de la data sesizării telefonice, dacă se află în țară, respectiv în maxim 2 zile lucrătoare de la data revenirii în țară, să se prezinte la o unitate a Băncii pentru completarea Avizului de pierdere / furt al cardului.
- 6.14 În cazul în care posesorul nu respectă condițiile de la pct. 6.13., se consideră ca acesta a acționat cu neglijență și suporta integral pierderile.
- 6.15 Banca va bloca cardul posesorului imediat în cazul dispariției cardului, doar după recepționarea solicitării de la posesorul cardului prin canalele de comunicare la distanță cu Banca (email, prin telefon s.a.) sau după primirea Avizului de pierdere / furt al cardului, - .
- 6.16 În cazul în care posesorul recuperează cardul pierdut /furat, după informarea telefonică a Băncii, este obligat să îl returneze imediat la orice unitate a Băncii pentru distrugerea securizată a cardului.
- 6.17 Până la momentul declarării pierderii sau furtului cardului, clientul/posesorul este răspunzător pentru toate operațiunile efectuate, urmând să suporte eventualele pierderi.
- 6.18 Răspunderea clientului/posesorului este integrală în cazul în care acesta a acționat cu neglijență, cu rea-credință sau cu intenție de fraudă.
- 6.19 În cazul în care posesorul desemnat a uitat PIN-codul sau în caz de deteriorare, pierdere, furt al cardului, pentru reemiterea cardului, Clientul trebuie să completeze Cererea de înlocuire a cardului prin

intermediul Sistemului automatizat de deservire la distanță sau în Sucursalele Băncii și să restituie cardul deteriorat (în cazul deteriorării sale).

6.20 Reemiterea cardului se efectuează contra unui comision, conform Tarifelor privind deservirea cardului business în vigoare.

7. SECURITATEA UTILIZĂRII CARDULUI LA BANCOMAT

- 7.1. Posesorul Desemnat trebuie să evite utilizarea bancomatelor cu semne vizuale sau avertismente plasate în exces pe bancomat (acestea sunt adesea utilizate de infractori, care încearcă să asigure publicul de faptul că bancomatele falsificate sunt în siguranță).
- 7.2. Posesorului i se recomandă utilizarea bancomatelor din interiorul băncilor, altor clădiri sau zone închise, decât cele amplasate în stradă.
- 7.3. Posesorul trebuie să utilizeze bancomatele care sunt la vedere și bine iluminate. Posesorul trebuie să evite utilizarea bancomatelor amplasate în zone întunecoase sau în locuri care nu par a fi bine păzite și monitorizate.
- 7.4. Posesorul trebuie să se asigure că oamenii care stau în coada de așteptare la bancomat se află la o distanță față de el suficientă pentru păstrarea confidențialității datelor sale.
- 7.5. Posesorul trebuie să evite propunerile dubioase de ajutor la utilizarea bancomatului, chiar dacă cardul este blocat sau întâmpină alte tipuri de dificultăți în utilizare.
- 7.6. Posesorul trebuie să evite efectuarea tranzacției în situația în care în apropierea bancomatului se află persoane dubioase.
- 7.7. Posesorul trebuie să îngrădească tastatura cu mâna, în așa fel încât codul PIN să nu fie înregistrat de o cameră ascunsă sau de o persoană care captează informația dată.
- 7.8. Posesorul trebuie să evite utilizarea bancomatului dacă partea frontală a acestuia arată diferit în comparație cu altele din zonă (spre exemplu, acesta are o oglindă suplimentară pe față), are un strat lipicios (posibil de la un dispozitiv atașat la acesta) sau semne vizuale amplasate în exces. Posesorului i se recomandă utilizarea unui bancomat diferit și notificarea Băncii despre constatările sale.

- 7.9. Posesorului i se recomandă analizarea atentă a bancomatului în cazul în care se vizitează un bancomat necunoscut care nu se află în interiorul băncii. Dacă slot-ul de inserarea cardului arată neobișnuit și/sau voluminos, se recomandă împingerea cu mâna a acestuia. În cazul în care ceva a fost lipit de card reader-ul real, acesta se va misca sau chiar va cădea. Dispozitivul de reținere a cardului sau numerarului trebuie să fie lipit de card reader sau de bancomat. Posesorului i se interzice utilizarea bancomatului dacă acesta pare a avea orice blocaj în slot-ul de inserție a cardului ori pe tastatură. Se recomandă anularea tranzacției
- 7.10. Posesorul trebuie să evite utilizarea bancomatului dacă tastatura acestuia prezintă caracteristici diferite și neobișnuite. De obicei, dacă o tastatură falsă de introducere a PIN-codului este alipită celei originale, la încercarea de a o muta puțin înapoi și înainte, pe ecran va apărea "încorect atașată"..
- 7.11. Posesorului i se recomandă să atragă atenția dacă sunt montate alte camere suplimentare decât cele de bază și evidente, aferente bancomatului pe care îl utilizează.
- 7.12. Posesorul trebuie să raporteze imediat reținerea cardului de către bancomat. Nu se recomandă părăsirea bancomatului, este necesar de apelat banca (Call Center) de la bancomatul unde s-a reținut cardul. Se interzice contarea/apelare pe/la ajutorul unor persoane străine pentru retragerea cardului reținut de bancomat. Suplimentar se pot informa forțele de ordine locale.
- 7.13. Posesorului i se recomandă să aducă la cunoștința Băncii operațiuni de retragere a numerarului nesoldate cu succes, datorate faptului că bancomatul utilizat nu eliberează numerar.
- 7.14. Posesorului i se recomandă revizuirea frecventă a extraselor de cont, pentru orice operațiune pe care nu o cunoaște. În timp ce majoritatea fraudelor se comit foarte rapid, unele dintre acestea au loc săptămânal sau lunar, după ce informația cardului Posesorului a fost captată. Revizuirea frecventă reduce impactul potențial de comitere a fraudelor.
- 7.15. Posesorului i se recomandă verificarea urgentă a soldului cardului în cazul în care tranzacția inițiată cu cardul bancar la bancomat a eșuat.
- 7.16. Posesorului i se interzice comunicarea datelor personale aferente cardului deținut în cazul în care aceste solicitări vin de la persoane

neconoscute prin telefon, email sau alte mijloace de comunicație. Băncile integrate în Grupul OTP nu solicită clienților săi telefonic/prin e-mail sau prin alte modalități comunicarea de date confidențiale referitoare la cardurile bancare și/sau conturile bancare și/sau parole personale de identificare (cu excepția apelării la Call Center).

8. SECURITATEA UTILIZĂRII CARDULUI ÎN MEDIUL VIRTUAL (MASTERCARD SECURE CODE/VERIFIED BY VISA)

- 8.1. Banca pune gratis la dispoziția Clientului serviciul MasterCard Secure Code/Verified by VISA care acordă posibilitatea efectuării în rețeaua Internet a operațiunilor de comerț electronic (în continuare „tranzacții”), în condiții de securitate strictă, numai în conformitate cu prevederile *Regulilor și condițiilor de utilizare a serviciului MasterCard Secure Code/Verified by VISA*, disponibile pe pagina web a băncii www.mobiasbanca.md.
- 8.2. MasterCard Secure Code/Verified by VISA reprezintă un serviciu care, prin utilizarea standardului internațional de securitate 3D-Secure, asigură protecția suplimentară a tranzacțiilor realizate cu cardul pe site-urile comercianților (magazine electronice/ virtuale) din țară și din străinătate, reducând șansele de fraudă pe internet.
- 8.3. MasterCard Secure Code/Verified by VISA și mecanismele 3-D Secure funcționează doar în condițiile în care site-ul în care se efectuează tranzacția suportă standardele 3-D Secure, fapt confirmat prin utilizarea de site a logo-ului "MasterCard Secure Code"/ „Verified by VISA”.
- 8.4. MasterCard Secure Code este disponibil pentru orice card emis de bancă pe sigla MasterCard și, respectiv, Verified by VISA este disponibil pentru orice card emis de bancă pe sigla VISA și în orice valută.
- 8.5. Pentru utilizarea serviciului MasterCard Secure Code/Verified by VISA este necesar de a furniza Băncii anumite date de contact corecte (Nr. telefon, adresa de email) care vor permite verificarea identității Clientului (Posesorului cardului business) cu datele existente în baza de date a Băncii.
- 8.6. Banca își rezervă dreptul de a refuza activarea serviciului MasterCard Secure Code/Verified by VISA în cazul în care nu sunt furnizate informațiile

necesare pentru verificarea identității Clientului (Posesorul Cardului business).

- 8.7. Banca nu este responsabilă pentru tranzacțiile efectuate în rețeaua internet prin intermediul cardului business al Clientului dacă:
 - datele furnizate Băncii (Nr. telefon, adresa de email) au fost indicate greșit, sau
 - site-ul beneficiarului plății (comerciantului) nu a aderat la standardele MasterCard Secure Code/Verified by VISA.

9. TERMENUL DE VALABILITATE, BLOCAREA ȘI PRELUNGIREA CARDULUI

- 9.1 Cardul poate fi utilizat de către Client începând cu data primirii cardului și până la ultima zi calendaristică a datei, indicate pe card.
- 9.2 La data expirării valabilității cardului, Banca în mod automat va re-emite Clientului un nou card în schimbul celui vechi, dacă Clientul nu anunță Banca cu privire la intenția sa de a renunța la card, cu cel puțin 30 de zile înaintea datei de expirare a cardului, cu condiția respectării criteriilor specifice tipului de card emis, stabilite de Bancă.
- 9.3 În cazul în care Clientul denunță unilateral la Card, denunțarea devine efectivă din data returnării cardului către Bancă.
- 9.4 Timp de 40 (patruzeci) de zile de la data restituirii Băncii a ultimului card eliberat Clientului, Banca primește de la sistemul de plată informația despre operațiunile efectuate de către Client cu utilizarea cardurilor. În cazul refuzului Clientului de a restitui cardurile Băncii, termenul respectiv se determină din momentul expirării termenului de valabilitate a ultimului card eliberat, sau din data întreruperii sau încetării acțiunii Cardului.
- 9.5 Reemiterea sau emiterea cardurilor ulterioare se va efectua pentru perioada rămasă de valabilitate al primului Card Business emis sau pentru o perioadă nouă de 3 ani. Dacă perioada de valabilitate a primului Card Business emis este mai mică de 3 luni, atunci se vor reemite toate Cardurile Business, pentru o perioadă nouă de 3 ani.
- 9.6 Reemiterea cardului în cazul prelungirii termenului de valabilitate se efectuează contra unui comision, conform Tarifelor privind deservirea Cardului Business în vigoare.

10. PRIMIREA EXTRASELOR DIN CONT ȘI SOLUȚIONAREA RECLAMAȚIILOR

- 10.1 Banca se obligă să elibereze Clientului extrasul lunar de Cont, dar nu mai târziu de data de 10 a lunii ce urmează după luna de gestiune.
- 10.2 Clientul poate solicita să primească extrasul lunar la una din Sucursalele Băncii sau prin poșta electronică.
- 10.3 Extrasele pot fi solicitate de Client la orice Sucursală a Băncii sau generat din serviciul Business Internet Banking la dorință în conformitate cu prevederile Condițiilor Generale Bancare.
- 10.4 Dacă Clientul observă în extrasul din Cont vreo neclaritate, acesta este obligat să informeze Banca în scris despre neclaritățile depistate, în termen de 60 zile calendaristice din momentul efectuării operațiunii, prin completarea Avizului de refuz la plată, pus la dispoziție în orice Sucursală a Băncii.
- 10.5 Prin neprezentarea de către Client a reclamațiilor în conformitate cu prezentele Condiții, Clientul își exprimă acordul asupra operațiunilor efectuate din Cont.
- 10.6 Banca va primi, înregistra și examina toate notificările privind operațiunile de plată neautorizate aferente utilizării cardurilor emise (numite *Avize de refuz la plată*). Soluționarea acestor notificări se va efectua în termen maxim de 60 zile calendaristice de la data depunerii acestora. În cazul în care soluționarea necesită implicarea sistemelor de plăți internaționale, termenul de soluționare a notificărilor poate fi prelungit până la maxim 120 de zile de la depunere. La solicitarea clientului, decizia Băncii cu privire la soluționare se eliberează în scris.
- 10.7 În cazul în care Clientul nu este de acord cu decizia luată de către Banca, acesta are dreptul să soluționeze situația creată în conformitate cu legislația în vigoare.

11. LIMITE DE UTILIZARE CARD

- 11.1 Din motive de securitate Banca a stabilit următoarele limite lunare de utilizare a cardului:

Limita	Pentru cardurile în MDL		Pentru cardurile în EUR/	
	Valoare operațiuni	Nr. operațiuni	Valoare operațiuni	Nr. operațiuni

Retragere de numerar	150.000	100	10.000	100
Plăți la comerț	150.000	100	10.000	100
Total	150.000	100	10.000	100

- 11.2 Limitele pe Carduri Business sunt stabilite și pot fi modificate în conformitate cu Legea privind reglementarea valutară nr. 62-XVI din 21 martie 2008, Regulamentul BNM privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare nr. 8 din 28.01.2010 și Instrucțiunea BNM privind angajamentele externe nr. 185 din 13.07.2006 cu toate modificările și completările ulterioare.
- 11.3 Clientul poate stabili limite de utilizare a cardului pentru fiecare Posesor desemnat în parte
- 11.4 Banca poate modifica limitele respective cu avizul prealabil al Clientului cu cel puțin 30 de zile înainte de intrare în vigoare a limitelor actualizate.
- 11.5 În cazul în care Clientul dorește să modifice limitele lunare de utilizare a cardului de către Posesorii desemnați, va perfectă cererea-model la orice Sucursală a Băncii.

12. DISPOZIȚII FINALE

- 12.1. În cazul în care consideră necesar, Banca are dreptul să întreprindă următoarele măsuri, fără o notificare prealabilă a posesorului:
- Să refuze autorizarea unei operațiuni cu cardul;
 - Să anuleze sau să suspende utilizarea cardului;
 - Să înlocuiască actualul card, din motive de securitate;
 - Să refuze emiterea unui nou card sau înlocuirea cardului, fără ca Clientul să fie exonerat de răspunderea financiară pentru operațiunile efectuate de posesori.
- 12.2. Banca nu este răspunzătoare sub nici o formă dacă o cerere de autorizare a unei operațiuni cu cardul este refuzată, sau dacă un card nu este acceptat la plată.
- 12.3. Clientul este de acord ca Banca să utilizeze terți subcontractanți potrivit legii, care să acționeze ca intermediari în relația cu Clientul în cadrul sistemului de plăți cu carduri, pentru producția și distribuirea



cardurilor, extraselor din cont și pentru verificarea autenticității cardului și a posesorului de card.

12.4. Este interzisă utilizarea cardurilor în scopuri ilegale, inclusiv procurarea de bunuri sau servicii prohibite de legea Republicii Moldova.

12.5. Pentru realizarea unor lucrări de optimizare a sistemelor informatice sau din diferite motive tehnice, Banca poate întrerupe sistemul de operațiuni cu carduri. În această perioadă nu va mai fi posibilă

utilizarea cardurilor la ATM-uri, la aparatele pentru plata cu cardul la comercianți, pentru plata on-line, etc. Banca va anunța clienții în prealabil despre asemenea lucrări prin intermediul site-ului oficial al Băncii www.otpbank.md.