

*Aprobate în redacție nouă prin Decizia Comitetului de Management din 19.08.2026
În vigoare începând cu 23.08.2026*

Condiții Generale Bancare pentru persoane fizice

CUPRINS

CAPITOLUL I PREVEDERI GENERALE ȘI SFERA DE APLICABILITATE A CONDIȚIILOR GENERALE BANCARE	3
1.1. PREVEDERI GENERALE	3
1.2. DEFINIȚII	4
1.3. CONFIDENȚIALITATE ȘI SECRET BANCAR	9
1.4. PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL	10
1.5. IDENTIFICAREA ȘI CUNOAȘTEREA CLIENTULUI, PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI ȘI RESPECTAREA SANCTIUNILOR INTERNAȚIONALE	11
1.6. DESCHIDEREA ȘI ADMINISTRAREA CONTURILOR	12
1.7. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII	19
1.8. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE CLIENTULUI	21
1.9. ACTE DE REPREZENTARE	22
CAPITOLUL II SERVICIILE OFERITE DE BANCĂ	23
2.1. CONTUL CURENT	23
2.2. DEPOZITUL LA TERMEN	24
2.3. CARDUL DE PLATĂ	25
2.4. CREDITE	34
2.5. SERVICIUL EXIMBANK - INTERNET BANKING (IPAD-uri Web Banking și Mobile Banking)	34
2.6. SERVICIUL MIA PLĂȚI INSTANT	38
2.7. DOBÂNZI ȘI COMISIOANE AFERENTE OPERAȚIUNILOR BANCARE. GENERALITĂȚI	39
CAPITOLUL III DURATA ȘI MODALITATEA DE ÎNCETARE A RELAȚIILOR DE AFACERI	41
3.1. DURATA RELAȚIEI DE AFACERI DINTRE CLIENT ȘI BANCĂ	41
3.2. ÎNCETAREA RELAȚIEI DE AFACERI DINTRE CLIENT ȘI BANCĂ	41
3.3. ÎNCHIDEREA CONTURILOR	42
3.4. NOTIFICĂRI	44
3.5. LEGISLAȚIA APLICABILĂ, SOLUȚIONAREA CONFLICTELOR ȘI LITIGIILOR	45
3.6. NEEEXECUTAREA OBLIGAȚIILOR DATORITĂ UNUI IMPEDIMENT (FORȚA MAJORĂ)	45
CAPITOLUL IV MODIFICAREA CONDIȚIILOR GENERALE BANCARE	46
4.1. MODIFICAREA CONDIȚIILOR GENERALE BANCARE	46
4.2. DISPOZIȚII FINALE	46

CAPITOLUL I PREVEDRI GENERALE ȘI SFERA DE APLICABILITATE A CONDIȚIILOR GENERALE BANCARE

1.1. PREVEDERI GENERALE

- 1.1.1. Banca Comercială „EXIMBANK” S.A. este înscrisă în Registrul băncilor persoane juridice din Republica Moldova, ținut de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate care exercită atribuții de licențiere, reglementare și supraveghere prudențială în conformitate cu legislația în vigoare. Banca își desfășoară activitatea în baza licenței seria A MMI nr. 000516, eliberată/prelunghită la 04.06.2018 pe un termen nedeterminat de către Banca Națională a Moldovei și este înregistrată în Registrul de Stat al persoanelor juridice la 13.07.2001 cu numărul de identificare de stat – codul fiscal (IDNO) 1002600010273, cu sediul în mun. Chișinău, MD-2004, Bulevardul Ștefan cel Mare și Sfânt 171/1.
- 1.1.2. Banca Națională a Moldovei este autoritatea responsabilă de supravegherea prestatorului de servicii de plată (în continuare numită Bancă), cât și gestionează registrul public în care este înscris prestatorul de servicii de plată.
- 1.1.3. Raporturile dintre Banca Comercială „EXIMBANK” S.A. (în continuare numită Bancă) și Clienții săi persoane fizice sunt guvernate de:
- prezentele Condiții Generale Bancare pentru Persoane Fizice (în continuare „Condiții Generale Bancare” sau acronimul CGB), care reprezintă (împreună cu Cet) contractul cadru dintre Client și Bancă inclusiv în sensul prevăzut în *Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică*. Pentru fiecare produs/serviciu conform prezentelor Condiții Generale Bancare, se vor semna Cereri separate de aderare la serviciu/produs.
 - actele normative în vigoare, inclusiv ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și de uzanțele și practicile bancare locale și internaționale.
- 1.1.4. Raporturile dintre Bancă și Client conform prezentelor Condiții Generale Bancare se bazează pe încredere reciprocă, corectitudine, confidențialitate, buna credință, integritate și transparență.
- 1.1.5. Prezentele Condiții Generale Bancare stabilesc cadrul juridic general al desfășurării relației contractuale dintre BC “EXIMBANK” S.A. (denumită în continuare „Banca”) și fiecare dintre clienții săi (denumiți în continuare în mod individual „Client”) care au semnat pe Cererea de deschidere conturi curente, primirea, acceptarea și însușirea conținutului prezentelor CGB.
- 1.1.6. Prezentele CGB, împreună cu Cererea de deschidere de conturi curente, cu Tarifele Băncii (denumită în continuare „Tarife”) și orice alt formular și/sau contract ce reglementează individual un serviciu sau produs al Băncii constituie un singur document ce reprezintă baza relației contractuale dintre Bancă și Client privind deschiderea și operarea în conturile curente și de depozit, precum și furnizarea oricăror altor servicii/produse bancare și, împreună au natură juridică a unui Contract-Cadru, ce se supune prevederilor legislației Republicii Moldova în vigoare. Toate aceste documente vor fi denumite în continuare în cuprinsul prezentelor CGB, Contract-Cadru (inclusiv în sensul prevăzut în *Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică*).
- 1.1.7. Semnătura Clientului depusă pe Cererea de deschidere conturi curente certifică fără echivoc faptul că la inițierea relației de afaceri cu Banca Clientul a luat cunoștință de conținutul prezentelor CGB, că și le-a însușit, că este întru totul de acord cu prevederile acestora și că i-a fost înmănat un exemplar al acestora.
- 1.1.8. De la momentul însușirii/comunicării, prezentele CGB înlocuiesc orice formă anterioară a acestora, precum și orice dispoziție contrară existentă în cuprinsul formularelor/documentelor specifice aferente produselor sau serviciilor oferite Clientului de către Bancă încheiate anterior intrării în vigoare a CGB și, dacă este cazul, le completează.
- 1.1.9. În situația existenței oricăror divergențe între construcția, înțelesul sau interpretarea textului oricărui formular/document/contract specific aferent unui produs sau serviciu încheiat între Bancă și Client ce sunt contradictorii prezentelor CGB, vor prevala prevederile exprese din cuprinsul formularelor/ documentelor/ contractelor specifice. Orice aspect/procedură/drept/ obligației neacoperit/ă de conținutul unui formular/ document/contract specific unui produs sau serviciu individual încheiat între Bancă și Client va fi guvernat/înțeles sau interpretat în conformitate cu prevederile prezentelor CGB. Termenii și condițiile specifice produselor/serviciilor Băncii reglementate prin formulare/documente/contracte individuale vor fi aplicabile pe perioada menționată în cuprinsul acestora.
- 1.1.10. Modificarea sau încetarea unuia din produsele și/sau serviciile specifice încheiate între Client și Bancă se realizează în condițiile prevăzute de prezentele CGB și nu afectează valabilitatea celorlalte produse sau

servicii contractate de Client și nici valabilitatea prezentelor CGB.

- 1.1.11. Clientul are posibilitatea de a consulta prezentele CGB și la sediile unităților teritoriale ale Băncii, precum și pe pagina de Internet a Băncii, www.eximbank.com.

1.2. DEFINIȚII

Alias – identificator unic (număr de telefon, IDNP) care permite Clientului Băncii să îl prezinte în locul datelor de identificare detaliate necesare pentru completarea unui ordin de plată.

Apple Pay - aplicație de tip "portofel digital" oferită de Apple, prin intermediul căreia Clientul poate înregistra cardurile EXIMBANK pentru a efectua tranzacții contactless, in-browser sau in-app, utilizând dispozitivele Apple compatibile cu această aplicație, cum ar fi iPhone, iPad, MacBook sau Apple watch.

Autentificare strictă (SCA) - înseamnă o Autentificare care se bazează pe utilizarea a două sau mai multe elemente incluse în categoria cunoștințelor (ceva ce doar utilizatorul cunoaște), posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedă) și inerenței (biometrie - ceva ce reprezintă utilizatorul, cum ar fi: recunoașterea facială, amprenta digitală și altele) care sunt independente, în sensul că neîndeplinirea unui element nu compromite fiabilitatea celorlalte elemente, și care sunt concepute în așa fel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare.

Bancă (Prestator) – reprezintă Banca Comercială „EXIMBANK” S.A. Orice referire făcută la Bancă în cuprinsul prezentului document va include și oricare dintre unitățile sale teritoriale (sucursale). De asemenea, Banca este o instituție financiară participantă la implementarea Acordului de cooperare între Guvernul Republicii Moldova și Guvernul Statelor Unite ale Americii privind facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine (Foreign Account Tax Compliance Act, "FATCA"), număr de identificare GIIN D9I1N.00078.ME.498.

Bancă acceptantă – un prestator de servicii de plată care, în baza unui contract cu Schema de plată, oferă Comerciantului servicii de acceptare a Cardurilor de plată în conformitate cu contractul de deservire și/sau eliberează mijloace bănești în numerar Deținătorilor de card, prin intermediul rețelei proprii de acceptare.

Bancomat – (denumit prescurtat conform uzanțelor internaționale – ATM), ce permite utilizatorilor de servicii de plată să efectueze operațiuni de retragere a mijloacelor bănești în numerar din conturile de plăți, transferuri de mijloace bănești, depunerea mijloacelor bănești în conturi și informarea privind situația conturilor și a operațiunilor efectuate.

Beneficiar al plății – persoana care este destinatarul fondurilor ce au făcut obiectul unei operațiuni de plată de transfer de credit.

Beneficiar efectiv – orice persoană fizică ce deține sau controlează în ultimă instanță clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o activitate sau o tranzacție. Noțiunea de beneficiar efectiv include cel puțin persoanele indicate la art.5² a Legii nr.308/2017.

Biroul Istoriilor de Credit – societate ce își propune să sprijine participanții la sistemul bancar prin furnizarea de informații reale, actualizate și consistente referitoare la persoane fizice care au contractat credite de la bănci sau societăți financiare, au achiziționat un produs în sistem leasing sau au fost asigurate împotriva riscului de neplată de o societate de asigurări, prin colectare/prelucrare date privind portofoliul de clienți – persoane fizice, oferi de informații/analize în scopul: identificării și cuantificării riscului de credit, creșterii calității creditelor, diminuării riscului de fraudă și protejării creditorilor, stabilirii criteriilor uniforme de apreciere a clientelei (scoring).

Bon (cec, chitanță) – bilet provizoriu, eliberat de către bancomat/POS-Terminal/Bancă, care certifică efectuarea operațiunii cu cardul de plată și care conține date confirmative privind condițiile în care aceasta a fost efectuată.

Blocarea Cardului de plată – stoparea temporară sau definitivă a operațiunilor cu cardul de plată la inițiativa Băncii sau a Clientului.

CGB – Condiții Generale Bancare care se referă la produsele/serviciile descrise în prezentul document.

Cont curent – cont deschis de Bancă pentru Client, prin care Banca primește și înregistrează sumele bănești depuse de acesta în numerar sau transferate altor persoane sau altor conturi ale sale, de asemenea să execute în limitele disponibilului de pe cont ordinele Clientului privind transferul unor sume către alte persoane, eliberarea numerarului, precum și să efectueze alte operațiuni în contul Clientului din însărcinarea lui.

Cod unic de identificare – combinație de litere, cifre sau simboluri specificate utilizatorului serviciului de plată (Client sau beneficiarul plății) de către Bancă sau alt prestator al serviciilor de plată (IBAN, BIC, IDNO) și care urmează a fi furnizat de utilizatorul serviciilor de plată în scop de identificare, fără ambiguitate, a altui utilizator al serviciilor de plată și/sau a contului său de plăți, pentru o operațiune de plată.

Codul IBAN (International Bank Account Number) – reprezintă un șir de caractere care identifică, în mod unic la nivel internațional, contul unui Client deschis la o instituție financiară prin recunoașterea de către orice sistem

bancar operant în rețeaua SWIFT, fără necesitatea conversiei manuale a datelor.

Comision/Taxă – plata percepută de Bancă pentru prestarea unui serviciu aferent prezentului Contract, stabilită în Tarifele și Taxele Băncii publicate pe pagina web oficială www.eximbank.md, în vigoare la momentul prestării serviciului.

Card de plată – un suport (fizic sau virtual) de informație standardizat și, după caz, personalizat, prin intermediul căruia deținătorul, de regulă, cu utilizarea numărului personal de identificare al său și/sau a unor alte coduri care permit identificarea sa, în funcție de tipul cardului de plată are acces la distanță la contul de plăți la care este atașat cardul în vederea efectuării operațiunilor.

Card de plată suplimentar – card de plată, emis la solicitarea titularului contului de plată, pe numele unei persoane fizice rezidente sau nerezidente, atașat la contul său de plată.

Client – persoană fizică sau juridică care este în procesul stabilirii unei relații de afaceri sau deja a stabilit o relație de afaceri cu Banca, a beneficiat sau beneficiază de serviciile Băncii ori desfășoară cu aceasta alte operațiuni cu caracter permanent sau ocazional.

Cod CVV2/CVC2 – cod format din 3 cifre, înscris pe panoul de pe versoul cardului de plată sau, după caz, în PIN-plic, care poate fi utilizat pentru efectuarea tranzacțiilor online. Tranzacțiile validate prin CVV2/CVC2 sunt considerate confirmate de către deținătorul de card.

Cod Quick Response (QR) – reprezintă un cod de bare pătrate bidimensionale standardizate care permit stocarea informației într-o etichetă vizuală care poate fi citită de un dispozitiv. Codul QR poate fi prezentat atât grafic cât și textual (sub forma unui link).

Comerțiant – o persoană juridică, o persoană fizică care practică activitatea de întreprinzător sau alt tip de activitate, care acceptă carduri de plată în calitate de instrument de plată fără numerar pentru mărfurile comercializate, serviciile prestate, lucrările executate, în baza contractului încheiat cu prestatorul de plată acceptant.

Cont de plată – cont curent, deschis în evidențele Băncii pe numele titularului de cont, la care poate fi atașat un card de plată, în care se reflectă tranzacțiile financiare efectuate cu succes cu utilizarea acestuia și, eventual, cu alte carduri de plată suplimentare, atașate la același cont.

Date cu caracter personal – orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă (în continuare – persoană vizată). Persoana fizică identificabilă este o persoană care poate fi identificată, direct sau indirect, în special, prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume, un număr de identificare, date de localizare, un identificator online, sau la unul ori mai multe elemente specifice, proprii identității sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale.

Date de identificare – orice informații referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă, care cuprind, dar nu se limitează la: nume, prenume, numărul de identificare de stat (IDNP) și adresa.

Dată prevăzută pentru decontare – ziua în care fondurile și/sau instrumentele financiare sunt datorate și trebuie să fie puse la dispoziția beneficiarului acestora, în conformitate cu regulile IPF respective.

Deep link – un link care direcționează utilizatorii direct către conținutul specific în cadrul unei aplicații, eliminând pașii suplimentari de navigare.

Deținător de card – posesorul unui card de plată.

Documente justificative – documentele care, conform legislației valutare și privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, justifică efectuarea tranzacțiilor financiare de către persoanele fizice.

Emitent – persoana care emite un ordin de plată.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – set de măsuri legislative adoptate în martie 2010 de Statele Unite ale Americii (SUA), care are ca scop combaterea evaziunii fiscale în cadrul sistemului financiar global și asigurarea schimbului automatizat de informații între state, într-un cadru standardizat, pe baza acordurilor bilaterale, având ca obiectiv primordial de a solicita ca instituțiile financiare străine să raporteze autorităților de taxare (impozitare) din SUA veniturile beneficiarilor direcți sau indirecti, care sunt plătitori de impozite în conformitate cu legislația din SUA. La 26 noiembrie 2014 Guvernul Republicii Moldova a semnat Acordul de cooperare cu SUA privind facilitarea implementării prevederilor FATCA, care prevede că instituțiile financiare raportează direct Serviciului Fiscal al SUA informații aferente conturilor deținute de către persoane fizice și juridice care au Indici SUA.

Garmin Pay - aplicație de tip "portofel digital" oferită de Garmin prin intermediul căreia Clientul poate înregistra cardurile EXIMBANK pentru a efectua tranzacții contactless, in-browser sau in-app, prin intermediul dispozitivelor Garmin compatibile, de tipul: ceas inteligent, brățară sau alt tip de dispozitiv similar, care permite efectuarea de plăți prin Garmin Pay.

Generare cod QR/deep link – serviciul oferit de prestatorul de servicii de plată care permite utilizatorilor persoane fizice să creeze solicitări de plată prin intermediul unui cod QR sau al unui deep link. QR-ul poate fi partajat direct de pe ecranul telefonului mobil sau prin expedierea link-ului prin orice mijloc de mesagerie.

Google Pay - aplicație de tip “portofel digital” oferită de Google, prin intermediul căreia Clientul poate înregistra cardurile EXIMBANK pentru a efectua tranzacții contactless, in-browser sau in-app, prin intermediul dispozitivelor mobile cu sistem de operare Android.

Indice SUA – conform FATCA, prin Indice SUA se are în vedere prezența cel puțin a unuia din următoarele elemente: cetățenia S.U.A. sau rezidența permanentă SUA (Green Card), locul de naștere este SUA, deținerea în SUA a unui număr de telefon sau adrese, existența unui împuternicit domiciliat în SUA, efectuarea transferurilor de fonduri din SUA ș.a.

Infrațiune predicat – orice infracțiune care generează bunuri, mijloace financiare, fonduri sau venituri obținute ilegal, susceptibile de a constitui obiect al infracțiunii de spălare a banilor, în scopul tăinuirii sau deghizării originii și naturii acestora.

Instrument de plată electronică cu acces la distanță (în continuare – IPAD) – set de proceduri, care se bazează pe o soluție informatică și/sau echipament de tipul: internet banking, PC-banking, phone-banking, mobile-banking, care permite utilizatorului, prin intermediul unei metode de autentificare și al unui mijloc de comunicație, accesul la contul de plăți și inițierea de operațiuni de plată, în baza fondurilor de care dispune.

Încetarea relației de afaceri – întreruperea relației profesionale sau comerciale stabilite de Bancă cu Clientul său (relație de afaceri), care include sistarea prestării oricărui serviciu sau deservirii oricărui produs bancar pentru Clientul în cauză.

Limite de utilizare a cardului de plată – limite de tranzacționare stabilite de Bancă (în scopuri de securitate sau conform prevederilor legislative), care se pot referi atât la numărul, cât și la valoarea tranzacțiilor posibile de efectuat cu cardul într-un anumit interval de timp, în anumite regiuni și diferențiate pe tipuri de tranzacții posibile de efectuat cu cardul.

Metode de autentificare și autorizare – metode puse la dispoziție de Bancă pentru autentificarea utilizatorilor și autorizarea operațiunilor efectuate prin serviciile și canalele electronice ale Băncii. Acestea includ, după caz, **passkey**, **autentificarea biometrică (Fingerprint/Face ID)** și alte metode implementate de Bancă, în conformitate cu cerințele legale și de securitate aplicabile.

Operațiuni cu Cardul de plată – operațiuni efectuate de către Deținătorul de card, reflectate în Contul de plată și care includ alimentări cu numerar, alimentări prin virament, transferuri de mijloace bănești de pe un Card de plată pe alt Card de plată, tranzacții electronice efectuate prin intermediul instrumentului de plată electronic cu acces la distanță “EXIMBANK - Internet Banking”, retrageri de numerar, achitări de bunuri/servicii, generare de extrase de cont, alte operațiuni financiare și nefinanciare prevăzute în Tarifele Băncii.

Ora limită – ora stabilită în prezentul Contract aproape de sfârșitul zilei lucrătoare după care orice ordin de plată primit se consideră primit în următoare zi lucrătoare.

Ordin de plată (în continuare OP) – dispoziție tipizată sau în forma liberă a plătitorului adresată prestatorului de servicii de plată pentru executarea transferului de credit.

Overdraft neautorizat – sold negativ la Contul de plată, fără aprobarea prealabilă a Băncii.

OTP – One Time Password/ Parolă de unică folosință – cod unic format din 4 cifre, transmis de către Bancă Deținătorului de card la numărul de telefon mobil sau adresa de e-mail înregistrată la Bancă, valabil pentru o perioadă limitată de timp și utilizat exclusiv pentru confirmarea primei autentificări în serviciul IPAD (Web Banking/Mobile Banking).

Passkey – Metodă avansată de autentificare utilizată în cadrul IPAD “EXIMBANK - Internet Banking”, care servește drept instrument de autentificare a utilizatorului și de autorizare a tranzacțiilor inițiate de acesta. Metoda se bazează pe utilizarea criptografiei cu chei publice și private (public key cryptography), înlocuind metodele tradiționale de autentificare, precum parola sau codurile unice de autentificare (OTP). Aceasta asigură un nivel mai înalt de securitate prin utilizarea unei perechi de chei criptografice: o cheie publică, stocată și gestionată de Bancă, și o cheie privată, generată și stocată în condiții de securitate pe dispozitivul utilizatorului, fără a fi transmisă către Bancă sau către terți.

Această metodă permite autentificarea sigură a utilizatorului și autorizarea operațiunilor, contribuind la protecția datelor și la reducerea riscului de fraudă sau acces neautorizat.

PEP (persoane expuse politic) – este persoana fizică care exercită sau a exercitat funcții publice importante, după cum urmează:

- șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat;
- membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative similare;
- membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu fac obiectul altor căi de atac decât în circumstanțe excepționale;
- membri ai curților de conturi sau ai consiliilor băncilor centrale;

- ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate;
- membri ai organelor de administrare, de conducere sau de supraveghere ale întreprinderilor publice;
- directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membri cu funcții echivalente în cadrul unei organizații internaționale.

Lista funcțiilor publice importante la nivel național, care determină calitatea de persoană expusă politic, în conformitate cu prevederile *Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului*, se elaborează de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și se publică pe pagina sa web oficială.

Membri de familie ai persoanei expuse politic sunt:

- soțul/soția unei persoane expuse politic sau o persoană aflată în relații asemănătoare aceluia dintre soți cu persoana expusă politic;
- copiii și soții/soțiile lor sau cu care copiii se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
- părinții și frații/surorile unei persoane expuse politic.

Persoane cunoscute ca fiind asociați apropiați, atât din punct de vedere profesional, cât și social, ai persoanelor expuse politic includ:

- persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii efectivi, împreună cu o persoană expusă politic, ai unei persoane juridice sau ai unei construcții juridice ori ca având orice altă relație strânsă de afaceri cu o astfel de persoană;
- persoanele fizice care sunt singurii beneficiari efectivi ai unei entități juridice sau ai unei construcții juridice cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al unei persoane expuse politic.

Persoană împuternicită – persoana fizică împuternicită prin lege sau de către titularul de cont prin act juridic (procură, contract de mandat) de a prezenta la Bancă documentele necesare pentru deschiderea/gestionarea/modificarea și închiderea contului, precum și de a efectua operațiuni/tranzacții în limita împuternicirii acordate în numele Titularului de cont.

PIN – numărul personal de identificare a deținătorului de card de plată (denumit prescurtat conform uzanțelor internaționale – PIN), un cod personal în posesia deținătorului de card de plată, atribuit de către Prestatorul de Servicii de Plată emitent sau definit de către deținător și care reprezintă un element de securitate personalizat care permite identificarea deținătorului de card la efectuarea anumitor operațiuni cu utilizarea cardului.

PIN-plic – un plic sigilat în care este imprimat PIN-ul, conceput astfel, încât PIN-ul să nu fie vizibil (chiar și în timpul imprimării), până când plicul este deschis de către Deținătorul de card.

Plătitor – persoana care este titularul de cont curent și care autorizează un ordin de plată (inițiază sau permite executarea unui ordin de plată) din acel cont curent în vederea efectuării transferului de credit.

Portofele digitale - (Google Pay, Garmin Pay sau Apple Pay) descrise detaliat și particular mai jos.

POS-Terminal – dispozitiv special (fizic sau virtual) destinat deservirii deținătorilor de carduri de plată, aflat la un Prestator de Servicii de Plată sau la un comerciant, care permite citirea datelor de pe banda magnetică și/sau de pe microprocesorul Cardului de plată, procesarea acestor date și a altor date referitoare la operațiunea inițiată.

Prelucrarea datelor cu caracter personal – orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispoziție în orice alt mod, alinierea sau combinarea, restricționarea, ștergerea sau distrugerea.

Prestator emitent – un prestator de servicii care, în baza unui contract încheiat cu Schema de plată, emite și gestionează Cardurile de plată emise de el și efectuează autorizarea operațiunilor efectuate cu acestea.

Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (PSIC) - un prestator de servicii de plată care desfășoară servicii de informare cu privire la conturi;

Prestator de servicii de inițiere plăți (PSIP) - prestator de servicii de plată care desfășoară servicii de inițiere a plății;

Prestator de servicii de plată – banca licențiată și prestatorul de servicii de plată nebancar, care au dreptul de a presta servicii de plată în conformitate cu articolele 4 și 7 din Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică.

Prestator de servicii de plată nebancar – societatea de plată, furnizorul de servicii poștale în calitate de prestator de servicii de plată, societatea emitentă de monedă electronică în calitate de prestator de servicii de plată.

Prestatorul beneficiar – prestatorul de servicii de plată care finalizează transferul de credit efectuând operațiunile relevante.

Prestatorul plătitor – prestatorul de servicii de plată care în baza ordinului de plată efectuează transferul de credit.

Push notificare - mesaj de tip *push* transmis pe dispozitivele mobile inteligente pe care este instalată aplicația „EXIMBANK – Mobile Banking”, în cadrul serviciului „EXIMBANK – Internet Banking”. Push-notificările pot avea caracter informativ și/sau pot conține o solicitare de autentificare a utilizatorului ori de autorizare a unei operațiuni prin utilizarea uneia dintre metodele de autentificare și autorizare puse la dispoziție de Bancă, contribuind la protecția datelor și la reducerea riscului de fraudă sau acces neautorizat.

Recalcitrant – clienți care prezintă indicii U.S. și refuză să furnizeze Băncii documentația necesară clasificării (persoană SUA/non-SUA) conform legislației FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) și acordul expres privind prelucrarea datelor cu caracter personal în scop FATCA și transmiterea acestor date către Autoritatea Fiscală Americană (Internal Revenue Service, “IRS”).

Relație de afaceri – relație profesională sau comercială legată de activitățile profesionale ale Băncii cu o persoană și despre care, la momentul stabilirii contactului, se consideră că va fi de o anumită durată.

Schemă de plată – sistem internațional de plăți - Visa Inc. și MasterCard Inc., care reglementează și asigură colaborarea reciprocă dintre participanți în procesul de emitere, gestiune și acceptare a Cardurilor de plată, precum și de efectuare a decontărilor reciproce și a schimbului de informații între membri.

Semnătură electronică – date în formă electronică care sunt atașate la alte date în formă electronică sau sunt logic asociate cu alte date în formă electronică și care sunt utilizate ca metodă de autentificare.

Semnătură electronică avansată – semnătură electronică care întrunește cerințele stabilite la art. 23 al Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere.

Semnătură electronică calificată – semnătură electronică avansată care este creată prin intermediul unui dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificate și care se bazează pe un certificat calificat pentru semnături electronice.

SEPA (Single Euro Payments Area) – este zona în care cetățenii, companiile și alți participanți la activitatea economică pot iniția și primi plăți în euro în țările cuprinse în această zonă, atât în interiorul țărilor cât și între țări, în aceleași condiții de bază, cu aceleași drepturi și obligații, indiferent de locul în care se află aceștia. Zona SEPA cuprinde statele membre ale Spațiului Economic European (SEE1), Elveția, San Marino și Principatul Monaco;

Serviciul 3D Secure – protocol de securitate dezvoltat de Schemele de plată, Visa și Mastercard, pentru creșterea securității tranzacțiilor cu cardul efectuate în mediul online. Site-urile care utilizează acest protocol afișează sigla „Visa Secure” sau „Mastercard Identity Check” și permit validarea online a tranzacției de către Bancă. Validarea tranzacției se va face prin filtre tranzacționale interne și, suplimentar, dacă i se solicită Deținătorului/ Utilizatorului de card, cu Autentificare strictă.

Serviciul EXIMBANK SMS Info – sistem de expediere a mesajelor de tip SMS la numărul de telefon mobil al Deținătorului de card, în regim online (în decurs de câteva minute din momentul efectuării operațiunii), la efectuarea unor operațiuni cu Cardul de plată: achitarea bunurilor/serviciilor la comercianți; extragerea numerarului (la bancomate, la ghișeele Băncii); alimentarea contului de plăți și alte operațiuni. Expedierea mesajelor este efectuată la numerele de telefon ale operatorilor naționali de telefonie mobilă, comunicate în prealabil de către Deținătorul de card. Serviciul este activ și în roaming.

Serviciul de căutare CAS (Central Addressing Scheme) – serviciu care permite asocierea și obținerea codurilor unice de identificare ale utilizatorilor serviciilor de plată și ale altor date de identificare necesare pentru inițierea și executarea unui document de plată prin SAPI, utilizând alias.

Serviciul MIA Plăți Instant – sistem de plăți electronice inter- și intra-bancare conform căruia tranzacțiile financiare electronice se realizează în timp real, oferind beneficiarului acces imediat la mijloacele din cont transferate. Plățile sunt efectuate prin intermediul unui alias, sunt caracterizate prin viteza de procesare și folosite pentru a efectua transferuri de bani între conturi bancare, inclusiv plăți între persoane fizice, juridice, plăți comerciale și transferuri între instituții financiare, cât și plăți guvernamentale.

Serviciul QR - serviciu care permite stocarea informațiilor și datelor de identificare necesare pentru generare codurilor QR și efectuare plăților în baza acestora.

Solicitare de transfer (Request to Pay / RTP) – solicitare de transfer prin intermediul sistemului MIA Plăți Instant, inițiată de beneficiarul transferului către platitor, care poate fi acceptată sau respinsă de către plătitor.

Suport durabil – instrument (suport de hârtie, CD-ROM-uri, DVD-uri, hard discuri ale calculatoarelor personale, pagini de internet etc.) care permite Utilizatorului (Clientului) să stocheze informații adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare și pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informației respective, și care face posibilă reproducerea exactă a informațiilor stocate.

SWIFT (Society for the Worldwide Interbank Financial Telecommunications) – reprezintă organizația care efectuează transferuri electronice de fonduri între bănci; SWIFT operează prin cele două centre operaționale din Europa și Statele Unite ale Americii, unde sunt stocate temporar toate datele cu caracter personal privind tranzacțiile financiare executate;

Tarife (sau Tarifele Băncii) – toate documentele Băncii sau, dacă este cazul, oricare din acestea, ținute în mod public, în care sunt stabilite tarifele și comisioanele aplicate de Bancă pentru produsele/serviciile oferite/prestate Clienților și care sunt parte componentă a Condițiilor Generale Bancare (contract-cadru).

Titular cont – persoana fizică rezidentă sau nerezidentă, pe numele căruia este deschis un Cont curent și/sau este emis pe numele său, cel puțin, un Card de plată, în conformitate cu prevederile contractului încheiat cu Banca.

Token – este o serie unică de cifre în format digital ce asigură substituirea securizată a datelor unui Card înregistrat de Client în Apple Pay/Google Pay/Garmin Pay. Numărul Token-ului este diferit de numărul de pe fața Cardului (PAN) înrolat în Aplicație. Token-ul asigură creșterea securității tranzacțiilor, evitând stocarea numărului de card de către comercianți.

Transfer de credit – o serie de operațiuni care încep prin inițierea de către plătitor a unui ordin de plată și transmiterea acestuia prestatorului de servicii de plată în scopul punerii la dispoziția unui beneficiar unei anumite sume de bani. Transferul de credit poate fi inițiat atât în numele Clientului prestatorului de servicii de plată, cât și nemijlocit de către prestatorul de servicii de plată în nume și pe cont propriu. Etapele aferente transferului de credit:

- **Recepționare** – procedura prin care Prestatorul recunoaște primirea OP de la Client pentru a verifica eventualele erori în transmiterea sau în conținutul elementelor OP, ori existența dispoziției de revocare dată de Plătitor;
- **Acceptare** – procedura prin care Prestatorul, după parcurgerea etapei de verificare a OP, recunoaște că OP recepționat corespunde tuturor normelor stabilite pentru a fi executat;
- **Refuz** – procedura prin care Prestatorul, după parcurgerea etapei de verificare a OP, recunoaște că OP recepționat nu corespunde tuturor normelor sale stabilite pentru a fi executat și refuză executarea acestuia, cu explicarea motivului refuzului;
- **Revocare** – procedura prin care Clientul dă Prestatorului dispoziția de anulare a OP până cel târziu în momentul executării acestuia de către Prestator;
- **Executare** – procedura prin care, în cazul inițierii transferului de credit, Prestatorul în calitate de Prestator plătitor, execută un OP prin debitarea contului plătitorului sau, în cazul finalizării transferului de credit, Prestatorul în calitate de Prestator beneficiar, pune la dispoziția Beneficiarului fondurile indicate în OP prin creditarea contului Beneficiarului.

Transfer de credit la o dată viitoare – transfer executat de Bancă într-o anumită zi (o dată viitoare), în numele titularului de cont. Data executării ordinului de plată nu va depăși 10 zile calendaristice din data primirii ordinului spre executare.

Transfer de credit programat – transfer executat de Bancă în numele titularului de cont în mod periodic, la o dată indicată de Client, în sumă fixă, într-un cont bancar indicat de acesta.

Transfer cu cod QR (QR Code Payment) - transfer de bani prin intermediul sistemului MIA Plăți Instant către beneficiar/comerciant (P2P sau P2B), efectuat prin scanarea unui cod QR.

Transfer cu Deep link (Deep link Payment) - transfer de bani prin intermediul sistemului MIA Plăți Instant către beneficiar/comerciant (P2P sau P2B), efectuat prin accesarea unui Deep link.

Transfer instant (Person to Person/P2P) – transfer de bani prin intermediul sistemului MIA Plăți Instant, direct din contul plătitorului către cel al beneficiarului (ambii persoane fizice - consumatori), folosind numărul de telefon (alias) al beneficiarului (destinatarului) și/sau QR cod/deep link generat de beneficiar.

Transfer instant Me2Me (Transfer from Me to Me) - transfer de bani prin intermediul sistemului MIA Plăți Instant, între conturi curente/de card proprii, deschise la bănci diferite (interbancar), care au fost înrolate cel puțin o dată în serviciul MIA Instant Payments.

Tranzacție neautorizată – Operațiune efectuată cu utilizarea Cardului de plată sau a datelor acestuia, fără consimțământul Deținătorului de card.

URL (Uniform Resource Locator) – localizator uniform de resurse folosit pentru denumirea, localizarea și identificarea unor resurse de pe Internet, inclusiv documente text, imagini, clipuri video etc.

Unitate teritorială – subdiviziune separată, situată în afara sediului băncii, juridic dependentă de bancă, care reprezintă și apără interesele ei, și care desfășoară activitățile determinate de bancă.

Zi Lucrătoare – zi în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului sau al beneficiarului plății implicat în executarea unei operațiuni de plată desfășoară activitatea necesară pentru executarea operațiunii de plată.

1.3. **CONFIDENȚIALITATE ȘI SECRET BANCAR**

- 1.3.1. Banca asigură confidențialitatea tuturor informațiilor privind Clientul, inclusiv conturile acestuia, operațiunile efectuate, produsele și serviciile bancare utilizate, precum și a oricăror alte informații care constituie secret

bancar, în conformitate cu prevederile *Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor*.

- 1.3.2. Banca este în drept să utilizeze și să divulge informațiile care constituie secret bancar numai în cazurile și în condițiile prevăzute de lege, inclusiv:
- a) la solicitarea Clientului sau cu acordul expres al Clientului, în limitele consimțământului acordat;
 - b) la solicitarea autorităților și instituțiilor competente ori către alte persoane îndreptățite să primească asemenea informații, în cazurile expres prevăzute de legislație;
 - c) în scopul respectării obligațiilor legale ale Băncii, inclusiv celor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, administrarea riscurilor, auditul, controlul intern, supravegherea prudențială și raportarea către autoritățile competente;
 - d) către persoane care prestează servicii pentru Bancă, inclusiv servicii IT, arhivare, procesare a datelor, consultanță, audit, recuperare creanțe sau alte servicii externalizate, în măsura în care divulgarea este necesară pentru prestarea serviciilor respective și cu respectarea obligațiilor legale de confidențialitate și securitate a informațiilor;
 - e) în cadrul grupului din care face parte Banca, în măsura permisă de legislația aplicabilă și în scopul organizarea supravegherii pe bază consolidată, administrării riscurilor, guvernanței corporative, controlului intern, conformității și îndeplinirii obligațiilor legale și de reglementare;
 - f) când Banca justifică un interes legitim.
- 1.3.3. În vederea inițierii, derulării și încetării relației de afaceri, precum și pe întreaga durată a acesteia, Clientul se obligă să furnizeze, la solicitarea Băncii, documentele, informațiile și explicațiile necesare pentru identificarea sa, actualizarea informațiilor, prestarea serviciilor bancare și îndeplinirea obligațiilor legale ale Băncii. Clientul garantează că informațiile și documentele furnizate sunt complete, exacte și actuale și se obligă să informeze fără întârziere Banca cu privire la orice modificare intervenită.
- 1.3.4. Banca aplică măsuri tehnice și organizatorice corespunzătoare pentru protejarea informațiilor care constituie secret bancar împotriva accesului neautorizat, divulgării, modificării, pierderii sau distrugerii accidentale ori ilegale, în conformitate cu cerințele legislației aplicabile și ale reglementărilor interne.
- 1.3.5. Clientul se obligă să păstreze confidențialitatea informațiilor comerciale, financiare, tehnice și organizatorice ale Băncii care i-au fost comunicate în legătură cu negocierea, încheierea sau executarea raporturilor contractuale și care nu sunt destinate publicității, inclusiv, fără a se limita la, condițiile comerciale individual negociate, ofertele personalizate, mecanismele de securitate aferente serviciilor și instrumentelor de plată, precum și orice alte informații indicate de Bancă ca fiind confidențiale sau care, prin natura lor, sunt în mod rezonabil considerate confidențiale. Această obligație nu se aplică în măsura în care divulgarea informațiilor este impusă de lege, de o autoritate competentă sau este necesară pentru protejarea unui drept sau interes legitim al Clientului, cu respectarea cerințelor legale.

1.4. PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- 1.4.1. Banca, în calitate de operator de date cu caracter personal, prelucrează datele cu caracter personal obținute direct de la persoanele vizate sau indirect din surse permise de lege, inclusiv date referitoare la alte persoane fizice furnizate de clienți sau de reprezentanții acestora în cadrul relațiilor contractuale sau în procesul solicitării produselor și serviciilor bancare.
- 1.4.2. Informațiile privind prelucrarea datelor cu caracter personal, inclusiv categoriile de date prelucrate, scopurile și temeiurile juridice ale prelucrării, destinatarii datelor, eventualele transferuri, perioadele de stocare și modalitatea de exercitare a drepturilor persoanelor vizate sunt disponibile în [Nota de informare \(generală și specifică\) privind prelucrarea datelor cu caracter personal](#), publicată pe pagina web oficială a Băncii și disponibilă în unitățile sale teritoriale.
- 1.4.3. Banca se angajează să prelucreze datele cu caracter personal în scopuri determinate, explicite și legitime, într-un mod care să protejeze drepturile și libertățile fundamentale ale persoanelor vizate și să implementeze măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru prevenirea accesului neautorizat, pierderii, modificării sau divulgării ilegale a datelor.
- 1.4.4. Furnizarea datelor cu caracter personal solicitate de Bancă constituie o condiție necesară și esențială pentru inițierea și derularea relației de afaceri, precum și pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale Băncii. În cazul în care datele solicitate nu sunt furnizate sau sunt furnizate incomplet ori incorect, fie consimțământul la prelucrarea datelor cu caracter personal este retras, Banca poate refuza inițierea relației de afaceri, încheierea contractului sau prestarea anumitor produse și servicii, ori înceta relația de afaceri, în condițiile legii.
- 1.4.5. Persoanele vizate beneficiază de drepturile prevăzute de *Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*, inclusiv dreptul la informare, dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea

datelor, dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, dreptul de retragere a consimțământului, atunci când prelucrarea se întemeiază pe acesta, precum și dreptul de a depune o plângere la autoritatea de supraveghere competentă (www.datepersonale.md) sau de a se adresa instanței de judecată, în condițiile legii.

1.4.6 Exercițarea drepturilor prevăzute de legislația privind protecția datelor cu caracter personal, inclusiv orice solicitări de informații aferente se realizează prin transmiterea unei cereri către Bancă, utilizând următoarele date de contact:

- **E-mail:** dpo@eximbank.com
- **Adresă poștală:** B.C. „EXIMBANK” S.A., bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 171/1, MD-2004, municipiul Chișinău, Republica Moldova.

1.5. IDENTIFICAREA ȘI CUNOAȘTEREA CLIENTULUI. PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI ȘI RESPECTAREA SANCTIUNILOR INTERNAȚIONALE

1.5.1 Banca stabilește, desfășoară și monitorizează relațiile de afaceri cu Clienții în conformitate cu legislația aplicabilă privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, măsurile restrictive și sancțiunile internaționale aplicabile, precum și cu politicile și procedurile interne ale Băncii privind cunoașterea clientelei (Know Your Customer – KYC).

1.5.2 În scopul aplicării măsurilor de precauție privind clienții, Banca este obligată să identifice și să verifice identitatea Clientului, a reprezentanților acestuia, a persoanelor împuternicite, a beneficiarilor efectivi, după caz, precum și a oricăror alte persoane relevante pentru stabilirea și desfășurarea relației de afaceri, utilizând documentele, informațiile și sursele prevăzute de legislația aplicabilă.

1.5.3 Clientul este obligat să prezinte Băncii informațiile și documentele solicitate în scopul identificării și verificării identității, precum și orice alte informații necesare stabilirii scopului și naturii relației de afaceri, evaluării profilului de risc, identificării beneficiarului efectiv, după caz, verificării sursei fondurilor și, după caz, a sursei averii.

1.5.4 În vederea îndeplinirii obligațiilor legale, Clientul își exprimă acordul ca Banca să verifice autenticitatea, valabilitatea, integritatea și veridicitatea documentelor și informațiilor prezentate, inclusiv prin consultarea registrelor de stat, bazelor de date oficiale, sistemelor informaționale, platformei de interoperabilitate „MConnect” și altor surse de informații accesibile în condițiile legii.

1.5.5 Identificarea Clientului persoană fizică se efectuează în baza unui act de identitate emis de autoritatea competentă, precum și, după caz, în baza altor documente și informații solicitate de Bancă, în conformitate cu legislația aplicabilă și reglementările interne ale Băncii. În cazul persoanelor fizice care desfășoară activități de antreprenoriat sau activități profesionale reglementate de lege, Banca poate solicita și documentele care confirmă dreptul de exercitare a activității respective.

1.5.6 Banca nu acceptă, în scopul identificării, documente de identitate sau alte acte emise de autorități ale unor entități nerecunoscute la nivel internațional ori alte documente care nu întrunesc condițiile prevăzute de legislația Republicii Moldova.

1.5.7 Identificarea beneficiarului efectiv, atunci când aceasta este necesară potrivit legislației aplicabile, se realizează prin prezentarea documentelor și informațiilor solicitate de Bancă, inclusiv a copiilor actelor de identitate și a altor documente justificative, precum și prin orice alte mijloace prevăzute de legislația aplicabilă.

1.5.8 Banca este în drept să solicite informații și documente suplimentare ori de câte ori acestea sunt necesare pentru identificarea Clientului, verificarea identității beneficiarului efectiv, determinarea scopului și naturii relației de afaceri sau pentru respectarea obligațiilor legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului și respectarea sancțiunilor internaționale.

1.5.9 Documentele prezentate Băncii vor fi depuse în original, în copie legalizată, în copie certificată conform cerințelor Băncii sau în format electronic, semnate cu semnătură electronică calificată, în condițiile legislației aplicabile. Documentele redactate într-o altă limbă decât româna, rusa sau engleza vor fi însoțite, la solicitarea Băncii, de traduceri efectuate conform cerințelor legale.

1.5.10 În cazul în care relația de afaceri este inițiată prin reprezentant, Banca identifică atât Clientul, cât și reprezentantul acestuia și verifică existența și întinderea împuternicirilor conferite.

1.5.11 Pe întreaga durată a relației de afaceri, Clientul este obligat să furnizeze informații complete, corecte și actualizate privind ocupația sau activitatea desfășurată, scopul și natura relației de afaceri, tipurile de operațiuni

preconizate, rulajele estimate, sursa fondurilor, după caz sursa averii, beneficiarul efectiv, dacă este aplicabil, precum și orice alte informații solicitate de Bancă în vederea respectării obligațiilor legale.

- 1.5.12 Clientul este obligat să informeze fără întârziere Banca cu privire la orice modificare a datelor de identificare, a statutului de rezidență, a reprezentanților, a beneficiarului efectiv, după caz, a ocupației sau activității desfășurate ori a oricăror alte informații relevante pentru relația de afaceri și să prezinte documentele justificative corespunzătoare.
- 1.5.13 În situația în care Clientul este sau devine persoană expusă politic (PEP), membru al familiei unei persoane expuse politic ori persoană cunoscută ca asociat apropiat al acesteia, Clientul este obligat să informeze Banca fără întârziere și să furnizeze informațiile și documentele solicitate în vederea aplicării măsurilor suplimentare de precauție prevăzute de legislația aplicabilă.
- 1.5.14 Banca efectuează monitorizarea continuă a relației de afaceri și a operațiunilor efectuate de Client, inclusiv prin actualizarea informațiilor și documentelor de identificare, reevaluarea profilului de risc și verificarea conformității operațiunilor cu informațiile deținute despre Client.
- 1.5.15 Banca este în drept să solicite, în orice moment, documente și informații care să justifice proveniența fondurilor, sursa averii, scopul economic al operațiunilor, beneficiarii tranzacțiilor sau orice alte informații necesare evaluării tranzacțiilor și respectării obligațiilor legale.
- 1.5.16 În cazul în care documentele sau informațiile prezentate sunt incomplete, neactualizate, contradictorii ori generează suspiciuni rezonabile privind autenticitatea sau veridicitatea acestora, Banca poate solicita informații suplimentare, poate suspenda examinarea solicitării Clientului și poate amâna executarea operațiunilor până la clarificarea situației.
- 1.5.17 Banca poate refuza inițierea relației de afaceri, deschiderea contului, efectuarea unei tranzacții ori continuarea relației contractuale dacă:
 - a) nu poate identifica sau verifica identitatea Clientului, a reprezentanților ori, după caz, a beneficiarului efectiv;
 - b) nu poate determina scopul și natura relației de afaceri;
 - c) Clientul refuză prezentarea informațiilor sau documentelor solicitate;
 - d) există suspiciuni privind spălarea banilor, finanțarea terorismului, eludarea sancțiunilor internaționale ori săvârșirea altor activități ilicite;
 - e) există orice alte situații prevăzute de legislația aplicabilă sau de politicile interne ale Băncii.
- 1.5.18 În situațiile prevăzute de legislație, Banca este obligată să raporteze autorităților competente operațiunile sau activitățile susceptibile de a constitui spălare a banilor, finanțare a terorismului ori încălcarea măsurilor restrictive și a sancțiunilor internaționale, fără informarea prealabilă a Clientului, în măsura permisă de lege.
- 1.5.19 Banca este în drept să stabilească limite, să suspende, să restricționeze sau să refuze executarea unor operațiuni, inclusiv să blocheze temporar utilizarea conturilor, în cazul în care Clientul nu își îndeplinește obligațiile privind actualizarea datelor de identificare, nu prezintă informațiile sau documentele solicitate ori există impedimente legale pentru efectuarea operațiunilor.
- 1.5.20 Clientul garantează că toate informațiile și documentele prezentate Băncii, inclusiv cele transmise prin mijloace electronice, sunt complete, autentice, exacte și actualizate și răspunde pentru orice prejudiciu cauzat Băncii ca urmare a furnizării unor informații sau documente false, incomplete ori înșelătoare.
- 1.5.21 Banca aplică măsurile de precauție privind clienții pe întreaga durată a relației de afaceri, inclusiv cu ocazia actualizării datelor de identificare, efectuării tranzacțiilor ocazionale, modificării profilului de risc al Clientului, apariției unor suspiciuni privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului ori în orice alte situații prevăzute de legislația aplicabilă.
- 1.5.22 Clientul declară că a luat cunoștință de obligațiile sale prevăzute în prezentul capitol și se obligă să coopereze pe deplin cu Banca în vederea aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei, prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și respectării sancțiunilor internaționale.

1.6. DESCHIDEREA ȘI ADMINISTRAREA CONTURILOR

1.6.1. Generalități

- 1.6.1.1. În vederea menținerii relației de afaceri dintre Bancă și Client, acesta din urmă trebuie să beneficieze de cel puțin un produs bancar. Existența unui cont curent deschis la Bancă poate fi una din condițiile necesare și obligatorii în vederea deschiderii de către Bancă a altor tipuri de conturi, produse și/sau servicii pentru Client, mai puțin situațiile în care legislația în vigoare prevede altfel.
- 1.6.1.2. În conformitate cu prezentele CGB, Banca, la cererea Clientului și în temeiul documentelor prezentate de acesta, potrivit prevederilor legislației și a actelor normative interne ale Băncii, deschide, gestionează și închide

conturi, primește și înregistrează în cont sumele mijloacelor bănești depuse în numerar și/sau transferate prin virament în favoarea Clientului, execută în limitele disponibilului existent ordinele Clientului privind transferul de credit și ordinele organelor competente privind perceperea incontestabilă, precum și alte operațiuni reglementate de prezentele CGB și de prevederile legislației în vigoare.

- 1.6.1.3. Banca deschide conturi curente cu și fără carduri atașate, conturi de depozit, în lei sau/și în valută străină, la cererea expresă a Clientului, pe baza completării și semnării de către Client a cererilor standard ale Băncii, însoțite de documentele solicitate de acestea.
- 1.6.1.4. Banca va aloca fiecărui cont un cod unic de identificare (număr cont și/sau cod IBAN). Banca poate modifica, în mod unilateral, numărul de cont/codul IBAN în cazul în care vor surveni următoarele circumstanțe:
 - a) modificările rezultate din schimbarea planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova;
 - b) modificarea codului numeric al valutei în care a fost deschis contul curent al Clientului;
 - c) alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare.
- 1.6.1.5. Vizualizarea disponibilului pe conturi poate fi efectuată la sucursala unde conturile au fost deschise sau prin intermediul canalelor electronice securizate ale Băncii.
- 1.6.1.6. Banca este instituție membră a schemei de garantare a depozitelor în bănci în conformitate cu Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci. Sumele depuse în conturile deschise la Bancă reprezintă obiectul garantării de către Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar în conformitate cu Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci. În temeiul prezentelor Condiții Generale de titularul de cont confirmă că a luat cunoștință cu formularul de informare a deponenților pus la dispoziția Clientului în subdiviziunile Băncii și plasat pe pagina web oficială a Băncii www.eximbank.md, cu privire la prevederile legislative referitoare la limitele și condițiile de garantare a depozitelor de către Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar.

1.6.2. Deschidere cont

- 1.6.2.1. Banca se obligă să deschidă Clientului unul sau mai multe conturi curente, pe un termen nedeterminat, în monedă națională sau valută străină, la respectarea de către acesta a următoarelor condiții:
 - a) depunerea cererii de deschidere a contului curent;
 - b) prezentarea setului de documente necesar deschiderii contului curent în conformitate cu cerințele stabilite de Bancă și publicate pe pagina web oficială www.eximbank.md;
 - c) prezentarea setului de documente necesar identificării Clientului în conformitate cu legislația în vigoare și cerințele Băncii.
- 1.6.2.2. Cererea de deschidere a conturilor și seturile de documente indicate la punctul 1.6.2.1. se vor depune la Bancă nemijlocit de Client sau Persoana împuternicită de acesta. Banca va deschide cont curent Clientului după depunerea cererii și a documentelor necesare, cu condiția conformității și suficienței acestora, ținând cont de prevederile legislației și actelor interne ale Băncii în materie de cunoaștere a Clientului și prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.
- 1.6.2.3. Pentru solicitări de deschidere cont înaintate Băncii în zilele nelucrătoare prin intermediul instrumentului de plată electronic cu acces la distanță "EXIMBANK – Internet Banking", data deschiderii Contului va fi considerată prima zi lucrătoare ulterioară solicitării.
- 1.6.2.4. Banca este în drept să refuze Clientului în deschiderea conturilor și/sau efectuarea operațiunilor în cont în cazul în care:
 - a) Clientul a furnizat informații neautentice sau neveridice la deschiderea contului curent;
 - b) există suspiciuni rezonabile privind utilizarea de către Client a contului curent în scopuri ilegale;
 - c) Clientul nu a prezentat Băncii informații complete și necesare identificării acestuia;
 - d) a expirat termenul de valabilitate a actului de identitate al Clientului sau a actului de împuternicire;
 - e) Clientul îndeplinește condițiile pentru a fi clasificat ca Recalcitrant;
 - f) Clientul înregistrează popririi active în baza documentelor înaintate de organele abilitate prin lege;
 - g) alte situații prevăzute de legislația în vigoare.
- 1.6.2.5. Banca va informa verbal (prin telefon și/sau în cadrul unității teritoriale) Clientul despre motivul refuzului deschiderii contului, cu indicarea posibilității și termenului de remediere a neajunsurilor menționate. În cazul înlăturării de către Client a acestor neajunsuri, Banca va deschide contul solicitat.
- 1.6.2.6. Pentru persoanele care nu au atins vârsta de 14 ani, precum și persoanele limitate/lipsite în/de capacitatea de exercițiu, deschiderea conturilor precum și gestionarea lor se efectuează de către părinți, adoptator sau de

tutore, în condițiile prevăzute de lege.

- 1.6.2.7. În cazul deschiderii unui cont curent pentru a dispune, în limitele permise de legislație, de mijloace bănești, minorul care a împlinit vârsta de 14 ani prezintă documentele necesare deschiderii unui cont conform prezentelor CGB, iar în cazul în care asupra minorului este instituită curatela – și consimțământul în scris al curatorului sau autorității tutelare.
- 1.6.2.8. Setul de documente necesar deschiderii conturilor persoanelor indicate la pct. 1.6.2.6 - 1.6.2.7 sunt publicate pe pagina web oficială www.eximbank.md.

1.6.3. Administrarea conturilor

- 1.6.3.1. Toate operațiunile efectuate prin conturile curente/de plăți se efectuează exclusiv în valuta contului respectiv, orice schimb valutar se efectuează cu excepția operațiunilor de depunere/ridicare numerar ori transfer de credit.
- 1.6.3.2. Orice operațiune (de ex. plăți, încasări, depuneri și retrageri de numerar, viramente etc.) dispusă de Client/Persoană împuternicită se efectuează prin intermediul oricărui cont specificat de Client și deschis pe numele acestuia, în strictă conformitate cu condițiile de gestiune a conturilor date.
- 1.6.3.3. Banca este exonerată de orice responsabilitate în caz dacă o operațiune de transfer efectuată din contul/ în contul Clientului deschis la Bancă este suspendată/nu poate fi finalizată din cauza măsurilor întreprinse de autoritățile competente din Uniunea Europeană, Statele Unite ale Americii sau Republica Moldova. Plățile și tranzacțiile efectuate prin intermediul Portofelului digital produc aceleași efecte juridice ca și cele realizate cu cardurile de plată emise în conformitate cu legislația națională și cu normele internaționale aplicabile sistemelor de plăți.

1.6.4. Alimentarea conturilor

- 1.6.4.1. Contul curent și contul de plăți poate fi alimentat atât în numerar, cât și prin virament.
- 1.6.4.2. La ghișeele Băncii pot fi alimentate doar conturile curente/de plăți deschise în evidențele Băncii. Conturile curente pot fi alimentate doar cu valuta în care au fost deschise, cu excepția conturilor de plăți.
- 1.6.4.3. Alimentarea conturilor curente cu numerar se efectuează prin depunere la ghișeele Băncii de la locul de operare (oricare unitate teritorială a Băncii), în conformitate cu programul de lucru al subdiviziunilor de rețea ale Băncii. Aceasta poate fi efectuată de către Titularul contului sau de către orice persoană terță, cu prezentarea actului său de identitate, în original, cu indicarea numelui și prenumelui Titularului contului, după caz, precum și a codului IBAN aferent Contului curent.
- 1.6.4.4. Alimentarea conturilor de plăți poate fi efectuată și prin intermediul bancomatelor Băncii cu funcționalitatea Cash In și se va ține cont de următoarele clauze:
- a) suplinirea contului de plăți poate fi efectuată doar cu utilizarea fizică a cardului atașat la contul de plăți deschis de Băncii și cu introducerea codului PIN;
 - b) suplinirea contului de plăți poate fi efectuată în MDL, EUR sau USD, indiferent de valuta contului de plăți. Convertirea sumei depuse în valuta contului va avea loc la rata de schimb pentru cardurile de plată, stabilită de Băncii la data suplinirii;
 - c) mijloacele bănești sunt disponibile în cont de plăți în regim online și pot fi utilizate pentru achitățile cu cardul de plată;
 - d) bancomatul acceptă bancnote cu nominal diferit, cu excepția celor de 1, 5 și 10 MDL, concomitent fiind acceptate până la 90 bancnote;
 - e) suplinirea contului de plăți poate fi efectuată în limitele zilnice stipulate în Tarifele băncii pentru carduri de plată. Lista bancomatelor cu funcționalitatea Cash In poate fi accesată direct pe pagina web a Băncii www.eximbank.md.
- 1.6.4.5. Alimentarea prin virament a conturilor curente/de plăți deschise în cadrul Băncii, poate fi efectuată prin următoarele modalități:
- a) Printr-un ordin de plată prezentat/emis la ghișeul Băncii – de la un cont propriu sau de la contul unui alt Client al Băncii, în valuta contului curent/de plată;
 - b) Prin intermediul instrumentului de plată electronic cu acces la distanță EXIMBANK - Internet Banking de la un cont propriu sau de la contul unui alt Client al Băncii, în valuta contului curent/de plată;
 - c) Prin intermediul unui transfer național interbancar – de la un cont propriu sau de la contul altui Client, deschis în evidențele altor băncii din Republica Moldova;
 - d) Prin intermediul unui transfer internațional interbancar – de la un cont propriu sau de la contul altui Client,

deschis în evidențele altor băncii din Republica Moldova sau din străinătate;

- e) Creditarea contului de plată (Credit voucher/Original Credit);
- f) Prin intermediul transferului primit prin Sistemele de plăți (doar în cazul conturilor de plăți) efectuat în mediul online între persoane fizice, folosind datele cardului bancar.

1.6.4.6. În cazul alimentării contului prin transferarea mijloacelor bănești din alte instituții financiare (bănci), riscurile legate de posibilitatea ajungerii cu întârziere sau incomplete a acestor mijloace în cont sunt suportate de către Client, decât dacă aceasta a avut loc din culpa Băncii.

1.6.5. Ridicarea numerarului

- 1.6.5.1. Din conturile curente deschise în evidențele Băncii, pot fi retrase mijloace bănești în numerar doar la ghișeele Băncii. În cazul conturilor de plăți pot fi retrase mijloace bănești în numerar la ghișeele Băncii. Prin intermediul cardului de plată pot fi retrase mijloace bănești în numerar de la bancomatele Băncii, precum și la ghișeele și bancomatele altor bănci din Republica Moldova și din străinătate. Pentru operațiunile enumerate se aplică comisioane în conformitate cu Tarifele Băncii în vigoare și, după caz, cu tarifele băncii acceptante.
- 1.6.5.2. Retragerea numerarului fără prezența cardului la ghișeele Băncii se efectuează doar în cazul cardurilor emise de B.C. „EXIMBANK” S.A.
- 1.6.5.3. Pentru retragerile de numerar în sume ce sunt egale sau depășesc valoarea de 200 000 MDL sau echivalentul acesteia, Banca își rezervă dreptul de a elibera numerarul într-un termen de până la 2 zile lucrătoare din momentul solicitării.
- 1.6.5.4. Dacă la ghișeele Băncii sunt disponibile mijloacele bănești la momentul solicitării de retragere a numerarului, suma poate fi eliberată imediat, fără prezentarea de către Client a preavizului.
- 1.6.5.5. În cazul în care Clientul/Persoana împuternicită solicită retragerea din cont a sumelor în valută străină cu o valoare de până la 5 EUR sau 1 USD vor fi eliberate Clientului în monedă națională prin conversie la cursul comercial al Băncii din ziua respectivă.
- 1.6.5.6. Banca poate efectua, fără acordul Clientului, acționând ca împuternicit al acestuia, operațiuni de debitare a mijloacele bănești din contul acestuia în următoarele cazuri:
 - a) încasarea plăților datorate Băncii, inclusiv comisioane, dobânzi și orice alte datorii ale Clientului față de Bancă, indiferent de temeiul apariției acestora;
 - b) corectarea erorilor aferente înregistrărilor mijloacelor bănești incorecte în conturile Clientului;
 - c) perceperea incontestabilă a mijloacelor bănești din conturile Clientului în favoarea terțelor persoane în baza documentelor înaintate de organele abilitate prin lege;
 - d) alte situații stabilite de legislație, de actele interne ale Băncii și de prezentele CGB.

1.6.6. Extrasul de cont

- 1.6.6.1. Banca va informa Clientul cu privire la executarea tranzacțiilor individuale, mișcarea fondurilor/disponibilităților din/în conturile deschise pe numele său prin intermediul unui extras de cont generat prin intermediul canalelor de deservire la distanță sau eliberat la unitatea unde au fost deschise.
- 1.6.6.2. Extrasul de cont este un document emis de Bancă care cuprinde informații în ceea ce privește data de înregistrare în contabilitate, valoarea operațiunilor efectuate, dobânzi și comisioane aferente operațiunilor efectuate etc.
- 1.6.6.3. Exceptând situațiile în care prin acorduri separate se prevede altfel, Banca poate pune la dispoziția Clientului extrasul de cont de plăți periodic, gratuit pentru Clientul persoană fizică, la începutul fiecărei luni calendaristice pentru operațiunile derulate în luna anterioară (incluzându-se și dobânzile sau alte comisioane percepute de Bancă).
- 1.6.6.4. La cererea Clientului/Persoanei împuternicite, Banca poate emite duplicatul extrasului de cont sau extrase de cont în ziua lucrătoare următoare celei în care au fost înregistrate operațiuni în/din cont, contra unui comision, conform Tarifelor în vigoare la data solicitării. Aceste extrase sunt puse la dispoziția Clientului/Persoanei împuternicite la unitatea Băncii unde acesta are deschis contul și/sau la adresa de e-mail a Clientului/Persoanei împuternicite.
- 1.6.6.5. Clientul este obligat să notifice Banca în cel mai scurt timp, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării contului său, despre faptul că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată necorespunzător, care generează reclamație, inclusiv despre sumele mijloacelor bănești înscrise sau retrase greșit din conturile curente/de plăți ale acestuia.

- 1.6.6.6. Orice eventuală obiecție cu privire la corectitudinea și/sau conținutul unui extras de cont periodic, trebuie făcută de Client, la fel, în cel mai scurt timp de la momentul constatării problemei. În situația în care Clientul nu a contestat conținutul extraselor de cont indiferent de modul în care acestea au fost transmise sau puse la dispoziția sa (poștal, prin mijloace electronice, la unul din sediile Băncii etc.), în termen de 13 (treisprezece) luni de la data debitării contului său, conținutul acestor documente va fi considerat ca aprobat de Client, dacă contractul sau prezentele CGB nu prevăd altfel.
- 1.6.6.7. În cazul nerecepționării extrasului de cont de plăți în termen de 10 (zece) zile de la începutul lunii, pentru tranzacțiile efectuate în cursul lunii anterioare, Clientul are dreptul de a se prezenta la unul din sediile unităților teritoriale ale Băncii sau să telefoneze la Centrul de Contact +373-22-600 000 (număr accesibil în timpul programului de lucru al Băncii), în vederea obținerii extrasului de cont.
- 1.6.6.8. Termenul de 13 luni indicat la pct.1.6.6.5. și pct.1.6.6.6. nu este aplicabil în situația în care prestatorul de servicii de plată nu și-a îndeplinit obligația de a furniza sau de a face disponibile informațiile legate de această operațiune de plată, în conformitate cu legislația aplicabilă în vigoare, cu incidență asupra serviciilor de plată și moneda electronică și cu prezentele CGB.

1.6.7. Transferul de credit

- 1.6.7.1. Transferul de credit se efectuează în moneda națională și în valută străină, conform prevederilor legislației și actelor interne ale Băncii și se utilizează pentru efectuarea plăților/transferurilor între conturile proprii ale Clientului sau în adresa persoanelor terțe.
- 1.6.7.2. Transferul de credit în moneda națională poate fi efectuat în regim de urgență (transfer urgent) sau în regim normal (transfer normal).
- 1.6.7.3. Transferul de credit poate fi executat de către Bancă la date programate și sume fixe (transfer programat) sau la o dată viitoare a plății (transfer de credit viitor), în numele titularului de cont, conform prevederilor CGB. Termenul maxim posibil de executare a transferurilor viitoare este de 10 zile calendaristice.
- 1.6.7.4. Pentru efectuarea transferului de credit se va utiliza ordinul de plată (OP) conform formularului tipizat al Băncii, care se va completa în limba de stat în cazul efectuării transferului de credit în monedă națională și într-o limbă străină, conform practicii internaționale, în cazul efectuării transferului de credit național și internațional în valută străină.
- 1.6.7.5. Pentru transferul de credit în valută străină ordinul de plată se întocmește astfel:
- a) Pentru plățile destinate țărilor vorbitoare de limbă rusă, excepție plățile în ruble rusești – destinația se completează în limba engleză sau în rusă, dar cu caractere latine;
 - b) Pentru plățile destinate altor țări decât celor vorbitoare de limbă rusă și română – destinația se completează în limba engleză;
 - c) Pentru plățile destinate Italiei – destinația se completează în limba italiană sau în limba engleză;
 - d) Pentru plățile destinate României – destinația se completează în limba română sau engleză;
 - e) Pentru plățile în ruble rusești – destinația se completează în limba rusă cu grafia chirilică.
- 1.6.7.6. Responsabilitatea privind veridicitatea și corectitudinea informației indicate în OP îi revine Clientului. În ordinul de plată nu se admit corectări și/sau ștersături.
- 1.6.7.7. OP se prezintă spre executare Băncii de către Client în ziua în care a fost emis. Drept moment al recepționării OP se consideră momentul în care OP prezentat de către Plătitor, este recepționat de Bancă. OP recepționat în ziua lucrătoare pentru Bancă, până la ora-limită (Cut-off Time) indicată în Graficul de recepționare a OP (pe pagina web a Băncii) pe parcursul zilei lucrătoare (aprobat de Comitetul de Management a Băncii), se verifică, acceptă/refuză și se execută în aceeași zi lucrătoare în care a fost emis și prezentat Băncii. OP transmis după ora-limită (Cut-off Time) a zilei lucrătoare, indicată în Graficul de recepționare a ordinelor de plată pe parcursul zilei lucrătoare sau într-o zi de odihnă, se verifică, acceptă/refuză și se execută în următoarea zi lucrătoare, zilei în care a fost emis și prezentat Băncii. În cazul în care Clientul instruează Banca să execute OP cu o dată în viitor, data primirii OP este considerată data respectivă (programată). În cazul în care data stabilită nu este o zi lucrătoare pentru Bancă și/sau pentru Centrul de procesare, OP este considerat primit de către Bancă în ziua lucrătoare următoare.
- 1.6.7.8. Banca acceptă de la Client spre executare OP dacă sunt respectate următoarele condiții:
- a) plătitorul are deschis cont curent la Bancă în conformitate cu prevederile actelor interne ale Băncii, precum și cu actele normative naționale în vigoare;
 - b) mijloacele bănești din contul curent sunt suficiente pentru efectuarea transferului (cu excepția cazului în care părțile au convenit altfel, în conformitate cu angajamentele contractuale și prevederile legislației în vigoare);

- c) asupra mijloacelor bănești din contul plătitorului nu sunt aplicate restricții privind utilizarea acestora din partea organelor/autorităților abilitate prin lege;
 - d) ordinul de plată este întocmit în conformitate cu prevederile prezentelor CGB și alte acte normative și legislative aplicabile;
 - e) sunt prezentate și verificate de către Bancă documentele justificative, autorizații, notificații și alte documente, în cazul în care prezentarea acestora este prevăzută de actele normative în vigoare.
- 1.6.7.9. OP remise de Clienți și transmise către Bancă vor fi primite spre procesare doar dacă vor fi confirmate prin semnăturile persoanelor autorizate și după caz, vor fi prezentate documentele confirmative aferente plății.
- 1.6.7.10. Plătitorul nu poate revoca OP după momentul în care acesta a fost primit de către Bancă decât cu respectarea cerințelor descrise în articolul 62 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică, sau expediat prin Sistemul automatizat de plăți interbancare, cu excepția cazurilor în care:
- a) plata nu a fost transmisă prin intermediul Sistemului automatizat de plăți interbancare sau prin alt sistem utilizat de Bancă în cazul transferului în valută străină în adresa băncii beneficiare;
 - b) plătitorul și beneficiarul se deservesc în aceeași Bancă cu condiția obținerii obligatorie acordului scris al beneficiarului, certificat prin semnătura acestuia.
- 1.6.7.11. Revocarea OP se efectuează în baza cererii certificate prin semnătura Clientului, depuse la Sucursala în care se deservește.
- 1.6.7.12. Amânarea executării OP, cel târziu, până la finele zilei lucrătoare poate fi efectuată de către Plătitor, cu excepția plăților urgente. Solicitarea (mesajul/cererea) de amânare a executării ordinului de plată trebuie transmisă imediat în adresa Băncii.
Banca nu garantează în nici un fel restituirea sumei către plătitor, aceasta fiind doar o modalitatea prin care Banca încearcă să ajute Clientul în remedierea problemei.
- 1.6.7.13. În cazul transferului de credit la o dată programată, utilizatorul serviciilor de plată poate revoca un OP cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare care precedă ziua convenită. După expirarea limitei de timp, OP poate fi revocat numai dacă utilizatorul serviciilor de plată și Banca (prestatorul său de servicii de plată) convin astfel.
- 1.6.7.14. Banca nu-și asumă responsabilitatea pentru operațiunile care nu pot fi onorate din cauza lipsei mijloacelor bănești în contul bancar al Beneficiarului, erorilor de completare, informațiilor eronate sau contradictorii transmise de Beneficiar Băncii, ilegalității operațiunilor, întârzierii în transmiterea instrucțiunilor de către Beneficiar către Bancă, suspendării operațiunilor la cont sau sechestrării mijloacelor bănești înregistrate de către organele de stat abilitate cu acest drept, în funcție de caz, a lipsei documentelor justificative.
- 1.6.7.15. Banca este în drept să refuze executarea unui OP. În acest caz, Banca va notifica Clientul despre respingerea lui și, dacă legislația nu interzice, va comunica motivele respingerii executării OP, precum și procedura de remediere a erorilor, care, de fapt, au determinat respingerea. Banca va transmite sau va pune la dispoziția Clientului notificarea privind respingerea ordinului de plată, în cel mai scurt timp, dar cel târziu, până la sfârșitul zilei lucrătoare următoare celei în care a fost primit ordinul de plată respectiv.
- 1.6.7.16. Un OP se consideră ca fiind întocmit corect dacă conține:
- a) în cazul plăților în monedă națională:
 - Numărul ordinului de plată, maximum 10 simboluri;
 - Data emiterii ordinului de plată (ziua și anul în cifre, luna în litere);
 - Suma în cifre, maximum 15 simboluri, urmată de suma exprimată în litere, maximum 150 simboluri;
 - Denumirea/numele și prenumele plătitorului/beneficiarului conform documentului care certifică înregistrarea/identitatea acestuia, cu indicarea apartenenței plătitorului/ beneficiarului la categoria de rezident/nerezident conform legislației valutare, maximum 105 simboluri;
 - Codul IBAN al plătitorului/beneficiarului, maximum 24 simboluri. În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată se deservește la un prestator de servicii de plată nebanca, se indică de către acesta numărul codului IBAN al prestatorului de servicii de plată nebanca atribuit de bancă în vederea prestării serviciilor de plată;
 - Codul fiscal al plătitorului, respectiv codul fiscal al beneficiarului, maximum 13 simboluri, după caz, urmat prin bară de codul subdiviziunii plătitorului/beneficiarului, pentru care se achită obligația față de bugetul unității administrativ-teritoriale, atribuit de către Inspectoratul Fiscal Principal de Stat, maximum 4 simboluri, în total maximum 18 simboluri. În cazul în care plătitorul/beneficiarul este o persoană nerezidentă care nu deține cod fiscal, rubrica dată nu se completează;
 - Destinația plății – se indică scopul plății/transferului și se face referință la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata/transferul, iar în cazul în care utilizatorul serviciilor de plată se

deservește la un prestator de servicii de plată nebanca, se indică și beneficiarul transferului, precum și numărul contului de plăți sau codul IBAN al acestuia, maximum 210 simboluri;

- Tipul transferului, cu indicarea transferului de tip normal/urgent;
- Mențiunile emitentului - se aplică semnătura/ile persoanelor cu drept de semnătură și, după caz), ștampila emitentului (în cazul în care emitentul dispune de ștampilă; în cazul ordinului de plată întocmit și transmis în mod electronic, se efectuează autentificarea electronică a documentului de plată în conformitate cu condițiile contractuale și legislația în vigoare.

b) în cazul plăților valutare:

- Numărul ordinului de plată, data, luna, anul emiterii. Numărul, data și anul se indică în cifre, luna - în litere;
- Denumirea și codul prestatorului plătitor;
- Denumirea/numele și prenumele plătitorului; în cazul în care plătitorul este o persoană fizică care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate, adăugător se indică denumirea actului de identitate, seria, numărul, denumirea instituției care a eliberat actul de identitate, data, luna și anul eliberării;
- Codul fiscal al plătitorului; în cazul în care plătitorul este o persoană nerezidentă care nu deține cod fiscal, rubrica dată nu se completează;
- Apartenența plătitorului la categoria de rezident/nerezident, conform legislației valutare;
- Codul IBAN și adresa plătitorului. În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată se deservește la un prestator de servicii de plată nebanca, se indică de către acesta numărul codului IBAN al prestatorului de servicii de plată nebanca atribuit de bancă în vederea prestării serviciilor de plată;
- Suma indicată în cifre;
- Suma indicată în litere;
- Denumirea și codul alfabetic al valutei străine;
- Denumirea prestatorului beneficiar;
- Denumirea/numele și prenumele beneficiarului;
- Apartenența beneficiarului la categoria de rezident/nerezident, conform legislației valutare;
- În cazul transferului de credit național în valută străină se indică – codul IBAN, orașul și țara beneficiarului. În cazul transferului de credit internațional în valută străină pe adresa beneficiarului ce dispune de cod IBAN se indică - codul IBAN, orașul și țara acestuia;
- Destinația plății – se indică scopul plății/transferului și se face referință la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata/transferul;
- Codul operațiunii care se completează conform Anexei nr. 4 „Clasificatorul operațiunilor de plată” la Regulamentul BNM nr.61/1997 cu privire la raportarea informației aferente Balanței de plăți;
- Responsabilul de plata comisionului;
- Mențiunile emitentului – se aplică semnătura/ile persoanelor cu drept de semnătură și, după caz ștampila emitentului (în cazul în care emitentul dispune de ștampilă); în cazul ordinului de plată întocmit și transmis în mod electronic, se efectuează autentificarea electronică a documentului de plată, în conformitate cu condițiile contractuale și legislația în vigoare.

1.6.7.17. Data decontării transferului de credit – se completează de către prestatorul plătitor. Termenul maxim de executare al ordinului de plată este:

- a) în cazul în care Prestatorul are calitatea de Banca plătitoare, atunci după momentul recepționării OP suma operațiunii de plata este înregistrată în contul băncii beneficiare (sau procesată de către Banca corespondentă, în cazul plăților în valută străină) cel mai târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare, cu condiția prezentării tuturor documentelor solicitate de Bancă;
- b) în cazul în care Prestatorul are calitatea de Banca beneficiară, atunci Prestatorul înregistrează fondurile recepționate în contul Clientului cel târziu până la finele zilei următoare dacă sunt respectate condițiile punctului 1.6.7.16, iar când este necesară obținerea informațiilor suplimentare aferente transferului, Prestatorul înregistrează fondurile recepționate în contul Clientului cel târziu în ziua lucrătoare următoare perioadei de efectuare a investigației.

1.6.7.18. În situația în care datele bancare ale beneficiarului plății, furnizate de Client, sunt incorecte, Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea incorectă a operațiunii de plată. În această situație, Banca va depune, la cerere, toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operațiunea de plată și va percepe un comision conform Tarifelor în vigoare.

1.6.7.19. În situația în care Banca este responsabilă în calitate de bancă a plătitorului, aceasta va rambursa plătitorului,

fără întârziere, suma ce face obiectul operațiunii de plată neexecutate sau incorect executate și, dacă va fi cazul, va restabili contul curent debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată incorect executată nu ar fi avut loc. Rambursarea se efectuează în moneda contului curent din care a fost debitată suma operațiunii, iar în cazul în care nu a fost utilizat contul curent pentru executarea operațiunii de plată – în moneda în care Banca a primit fondurile de la Client.

- 1.6.7.20. Notificarea privind operațiunile de plată neautorizate și răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru operațiunile de plată neautorizate:
- a) Clientul poate să obțină corectarea unei operațiuni de plată din partea Prestatorului, numai dacă informează Prestatorul, în cel mai scurt timp, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării contului său, despre faptul că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată necorespunzător, cu excepția dacă contractul sau prezentele CGB nu prevăd altfel;
 - b) În cazul unei operațiuni de plată neautorizate, Banca rambursează imediat Clientului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective și, dacă este cazul, readuce contul de plăți debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat. Rambursarea se efectuează în moneda contului de plăți din care a fost debitată suma operațiunii, iar în cazul în care nu a fost utilizat contul de plăți pentru efectuarea operațiunii de plată – în moneda în care prestatorul serviciului de plată a primit fondurile de la Client;
 - c) Dacă Banca nu execută indicațiile Clientului sau se abate de la ele, în cazul în care nu se poate considera că Clientul, cunoscând situația de fapt, ar fi aprobat abaterea, Banca este obligată să plătească despăgubiri în conformitate cu legislația aplicabilă contractului încheiat între Client și Bancă.
- 1.6.7.21. Prevederile pct. 1.6.7.21. a)-c) nu se aplică în cazul în care Banca nu poate să blocheze contul de plăți/instrumentul de plată sau să stopeze tranzacția (efectuată cu utilizarea datelor cardului).
- 1.6.7.22. Clientul are dreptul la rambursare din partea Băncii a sumei unei operațiuni de plată autorizate inițiate de/sau prin intermediul unui beneficiar al plății care a fost deja executată în următoarele condiții:
- 1.6.7.22.1. dacă sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:
- a) autorizația nu specifica suma exactă a operațiunii de plată la momentul în care a fost dată;
 - b) suma operațiunii de plată a depășit suma la care s-ar fi putut aștepta în mod rezonabil Clientul, luând în calcul cheltuielile sale anterioare, condițiile din contractul-cadru al său și alte circumstanțe relevante pentru cazul respectiv. Totodată, Clientul nu poate invoca motive legate de operațiuni de schimb valutar dacă s-a aplicat cursul valutar de referință convenit cu Banca în condițiile legii.
- 1.6.7.22.2. La cererea Băncii, Clientul furnizează informații privind elementele concrete legate de condițiile specificate la pct. 1.6.7.22.1.
- 1.6.7.22.3. Rambursarea constă în rambursarea sumei totale a operațiunii de plată executate. Data valutei creditării pentru contul de plăți al Clientului nu va fi ulterioară datei la care suma a fost debitată.
- 1.6.7.22.4. Clientul nu are dreptul la nicio rambursare în cazul în care și-a exprimat consimțămîntul de a executa operațiunea de plată direct către Bancă și, dacă este cazul, informațiile privind operațiunile de plată viitoare au fost transmise sau au fost puse la dispoziția Clientului în forma convenită în prezentele Condiții Generale Bancare, cu cel puțin 4 săptămîni înainte de data scadenței, de către Bancă sau de către beneficiarul plății.
- 1.6.7.22.5. Pentru a obține rambursarea, Clientul depune la Bancă o cerere de rambursare în termen de 8 săptămîni de la data la care fondurile au fost debitate.
- 1.6.7.22.6. În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea cererii de rambursare, Banca fie rambursează întreaga sumă a operațiunii de plată, fie refuză rambursarea sumei, indicând motivele refuzului și autoritățile (organele) pe care Clientul le poate sesiza în cazul în care nu acceptă motivele refuzului.
- 1.6.7.22.7. În cazul acceptării rambursării, rambursarea se efectuează în moneda contului de plăți din care a fost debitată suma operațiunii, iar în cazul în care nu a fost utilizat contul de plăți pentru efectuarea operațiunii de plată – în moneda în care Banca a primit fondurile de la Client.
- 1.6.7.23. În cazul unei operațiuni de plată neautorizate, se aplică în modul corespunzător, prevederile art. 56 al Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.
- 1.6.7.24. În cazul unei erori din partea Băncii, înregistrate pe contul Clientului, Clientul autorizează în mod expres Banca să corecteze, din proprie inițiativă, fără acordul prealabil al Clientului, operațiunile efectuate în mod eronat.

1.7. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII

1.7.1. Drepturile Băncii (acestea nu sunt limitative, acestea completându-se cu actele accesorii acestora și cu

legislația în vigoare):

- a) să solicite Clientului/împuternicitului acestuia informații și documente cu privire la scopul serviciilor bancare care urmează a fi efectuate;
- b) să modifice în evidențele sale în mod unilateral codul numeric al Clientului în cazul modificării lui de către organele abilitate conform legislației sau în cazul implementării unei tehnologii informaționale noi;
- c) să solicite de la Client actualizarea informațiilor prezentate de Client la inițierea relației de afaceri conform cerințelor impuse de legislația din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- d) să suspende efectuarea oricărei operațiuni în contul Clientului, începând cu data expirării Chestionarului privind informația despre Client, beneficiar efectiv, și după caz, despre persoana împuternicită, până la primirea tuturor informațiilor cerute, în condiții satisfăcătoare pentru Bancă. În situația în care Clientul nu furnizează informațiile în termenul solicitat de Bancă sau în cazul în care se constată ulterior că informațiile furnizate nu corespund realității, Banca își rezervă dreptul să reconsidere relația de afaceri cu Clientul, inclusiv prin încetarea relației cu acesta;
- e) să modifice dobânda și comisioanele aplicate la produsele bancare și să-l informeze pe Client în conformitate cu prevederile prezentelor CGB;
- f) să transmită datele personale ale Clientului, în scopul prelucrării, către unități de organizare a bazelor de date (inclusiv birouri de credit) sau alte persoane interesate (Sisteme internaționale de plăți, serviciul CAS, parteneri naționali și internaționali ai băncii, cu scop de asigurare a drepturilor și obligațiilor asumate);
- g) să calculeze penalități de întârziere pentru sumele datorate Băncii;
- h) să efectueze plăți din conturile Clientului, fără acordul acestuia, în baza hotărârilor judecătorești sau de arbitraj, definitive și executorii, și/sau a altor documente executorii prevăzute de lege, la solicitarea persoanelor îndreptățite;
- i) să suspende/sisteze în condițiile legii operațiunile în/din conturi (în afară de înregistrarea/încasarea mijloacelor bănești în contul bancar și operațiunile legate de mijloacele bănești înregistrate în contul bancar în urma comercializării gajului) la primirea dispoziției privind suspendarea operațiunilor la conturile Clientului, emise de către: (i) organul fiscal, (ii) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului, (iii) alte organe împuternicite în conformitate cu legislația în vigoare;
- j) să perceapă sumele exigibile datorate Băncii, inclusiv comisioanele restante înregistrate pe numele Clientului, prin debitarea conturilor curente și/sau a conturilor curente cu card atașat ale Clientului deschise la Bancă, cu excepția conturilor de depozit la termen și a altor conturi asupra cărora, potrivit legii, nu poate fi exercitat dreptul de debitare.
Debitarea se efectuează din disponibilul existent în conturile curente și/sau conturile curente cu card atașat ale Clientului deschise la Bancă, în următoarea ordine:
 - 1) din conturile curente și/sau conturile curente cu card atașat ale Clientului, deschise în moneda obligației, în ordinea descrescătoare a soldului disponibil;
 - 2) ulterior, în cazul insuficienței mijloacelor bănești, din alte conturi curente și/sau conturi curente cu card atașat ale Clientului deschise în altă monedă.

În cazul în care disponibilul bănesc utilizat pentru executarea obligației este într-o altă monedă decât moneda obligației de plată, Clientul prin prezenta autorizează în mod irevocabil Banca să efectueze operațiunea de schimb valutar necesară executării plății, la cursul comercial al Băncii aplicabil la data efectuării operațiunii (curs de cumpărare – în cazul cumpărării valutei străine de la Client și curs de vânzare – în cazul vânzării valutei străine către Client), fără a fi necesară completarea de către Client a unor formulare suplimentare aferente schimbului valutar.

Clientul va fi informat despre operațiunile de debitare și/sau schimb valutar percepute/efectuate de Bancă prin extrasul de cont, iar la cerere, și prin alte canale ori modalități de informare agreeate de Părți.

Exercitarea tardivă sau neexercitarea de către Bancă a dreptului de percepere a mijloacelor bănești nu exonerează Clientul de sarcina onorării obligației de plată;

- k) să refuze efectuarea oricărei operațiuni în cont în cazul în care Banca are suspiciuni cu privire la persoana împuternicită, cu privire la natura operațiunii și de asemenea, în cazul în care documentele care stau la baza acesteia prezintă elemente suspecte;
- l) să refuze deschiderea de conturi/oferirea de servicii, sau efectuarea de operațiuni dispuse de Client/persoana împuternicită, în cazul în care nu sunt achitate comisioanele prevăzute de Tarifele Băncii sau nu este respectată politica Băncii de cunoaștere și acceptare a clienței;
- m) să închidă în mod unilateral, în urma unei notificări prealabile, cel puțin cu 2 luni înainte, cu aplicarea

comisionului prevăzut în Tarifele Băncii, contul curent al Clientului în care acesta nu a efectuat nici o operațiune pe parcursul a ultimelor 12 luni consecutiv. Soldul contului astfel închis va fi plasat de Bancă pe un cont al său special până la solicitarea expresă din partea Clientului;

- n) să solicite de la Client toate documentele necesare în cazul depistării unor indici SUA, conform reglementărilor FATCA. Astfel, conform prevederilor Acordului de cooperare între Guvernul Republicii Moldova și Guvernul Statelor Unite privind implementarea prevederilor Actului privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la investițiile străine (Foreign Account Tax Compliance Act, "FATCA"), Banca este o instituție raportoare FATCA, cu număr de identificare GIIN D9I1IN.00078.ME.498 și ca atare: (i) în cazul în care Clientul îndeplinește condițiile pentru a fi clasificat drept Recalcitrant (Client care prezintă indicii U.S. și care refuză să furnizeze Băncii documentația necesară clasificării conform FATCA și acordul expres privind prelucrarea datelor cu caracter personal în scop FATCA și transmiterea acestor date către Autoritatea Fiscală Americană (Internal Revenue Service, "IRS"), Banca este în drept să refuze Clientului deschiderea contului și/sau executarea operațiunilor; (ii) în cazul în care conturile Clientului sunt pasibile raportării, în modul în care acest fapt este definit de FATCA, Banca va raporta informația prevăzută de FATCA privind conturile Clientului către IRS;
- o) este mandată în mod expres să efectueze verificări, să solicite și să obțină orice informație despre Client/persoanele împuternicite în vederea derulării relației de afaceri cu acesta în baza prezentelor CGB, de la orice autoritate competentă, registru public, arhivă, bază de date electronică sau organism abilitat deținător de astfel de informații. În situația în care Banca va avea orice suspiciuni cu privire la faptul că prin conturile Clientului se desfășoară activități ilicite/suspecte, Banca are dreptul de a refuza executarea oricăror operațiuni din conturile Clientului, fără a fi obligată a se justifica cu privire la motivele refuzului executării acestui serviciu și fără a fi obligată la plata oricăror daune rezultate ca efect al exercitării acestui drept.

1.7.2. Obligațiile Băncii (acestea nu sunt limitative, acestea completându-se cu actele accesorii acestora și cu legislația în vigoare):

- a) să înregistreze în contul Clientului (cu excepția contului de plăți) sumele bănești depuse în numerar sau transfer din conturile Clientului sau al altor persoane în ziua primirii acestora, dacă operațiunea solicitată corespunde cerințelor prezentelor condiții și nu contravine legislației sau regulamentelor interne ale Băncii;
- b) să furnizeze Clientului, fără întârziere (nu mai târziu de ziua lucrătoare în care a fost înregistrată suma bănească în cont și de ziua în care Clientul a contactat Banca), după înregistrarea în contul său a sumelor bănești, orice tip de informație despre operațiunea efectuată;
- c) să asigure integritatea disponibilităților aflate în cont și să nu permită persoanelor terțe să dispună de mijloacele bănești ale Clientului, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare ori la dispoziția în scris a Clientului;
- d) să asigure confidențialitatea informației privind starea conturilor și operațiunile efectuate în condițiile prevăzute de lege;
- e) în afara cazurilor prevăzute de prezentele CGB, Banca va purta răspundere pentru cazurile prevăzute de art. 70 al Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- f) să îndeplinească alte obligații prevăzute expres de prezentele CGB și legislația în vigoare.

1.8. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE CLIENTULUI

1.8.1. Drepturile Clientului:

- a) să primească, în orice moment al relației contractuale, la cerere, pe suport de hârtie sau pe orice alt suport durabil, condițiile contractuale ale contractului-cadru, precum și informațiile și condițiile specificate conform legislației aplicabile în vigoare cu incidență asupra serviciilor de plată și moneda electronică, cum ar fi: informații referitoare la Bancă și activitatea ei, utilizarea serviciilor de plată, costuri (comisioane, rata dobânzii, cursul valutar, cursul de schimb, etc.), modalitatea de comunicare, cerințele de protejare și la măsurile de siguranță și corective, modificarea și rezoluțiunea contractului-cadru, soluționarea litigiilor, etc;
- b) să primească de la Bancă, la cerere, ordinul de plată cu semnătura persoanei responsabile și ștampila Băncii ce confirmă tranzacția efectuată prin intermediul IPAD "EXIMBANK – Internet Banking";
- c) să solicite deschiderea mai multor conturi în subdiviziunile Băncii;

- d) să alimenteze conturile bancare prin depuneri în numerar sau virament conform documentelor justificative prezentate și acceptate de Bancă în conformitate cu legislația și actele interne ale Băncii;
- e) să dispună de mijloacele bănești din conturi conform documentelor justificative prezentate și acceptate de Bancă în conformitate cu legislația și actele interne ale Băncii;
- f) să solicite închiderea conturilor cu respectarea CGB și a legislației în vigoare;
- g) să beneficieze de alte drepturi prevăzute de prezentele CGB și legislația în vigoare.

1.8.2. Obligațiile Clientului:

- a) să cunoască și să respecte prevederile prezentelor CGB, precum și prevederile celorlalte contracte încheiate cu Banca, actele normative și reglementările Băncii Naționale a Moldovei în vigoare cu referire la obiectul Contractului-Cadru, inclusiv al prezentelor CGB și;
 - să respecte caracteristicile și condițiile produselor oferite de Bancă;
 - să notifice în scris/verbal la ghișeu Banca despre orice modificări privind datele sale personale (date din Chestionarul Persoanei Fizice) în termen de 30 zile de la data survenirii modificării, și să asigure ca Chestionarul să fie actualizat periodic (la oficiul băncii/prin intermediul instrumentului de plată electronic cu acces la distanță "EXIMBANK – Internet Banking");
 - să informeze Banca cu referire la orice nereguli privind operațiunile înregistrate, imediat după data ridicării/primirii extrasului de cont;
 - să achite comisioanele și spezele (taxele, tarifele etc.) aplicabile pentru serviciile și operațiunile efectuate;
 - să efectueze operațiuni în limita disponibilului din contul său curent, ținând cont inclusiv de valoarea comisioanelor și spezelor aferente contului curent și operațiunilor efectuate;
 - să răspundă de legalitatea și realitatea dispozițiilor date Băncii pentru efectuarea operațiunilor în conturile sale curente și să furnizeze Băncii orice document care îi va fi solicitat în vederea realizării operațiunilor/tranzacțiilor ordonate.
- b) să notifice în scris Banca în ceea ce privește modificarea persoanei autorizate (împuternicite) privind autorizarea de a opera pe conturile sale;
- c) să ofere Băncii informații veridice, complete și curente cerute de legislația în vigoare și tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte, inclusiv privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului; prin luarea la cunoștință și acceptarea prezentelor CGB, Clientul este informat despre responsabilitatea de a oferi informații veridice cu privire la calitatea de persoană expusă politic, a membrilor de familie a persoanelor expuse politic sau persoanelor cunoscute ca fiind asociați apropiați ai persoanelor expuse politic, iar în caz de încălcare a prezentei obligații sau de refuz de oferire a informațiilor aferente PEP sau oferirea de date false și/sau incomplete, Banca are dreptul de a aplica anumite măsuri (restricționarea anumitor operațiuni, încetarea relațiilor de afaceri, etc.);
- d) să prezinte, la cererea Băncii, toată informația, documentele și copiile de pe acestea necesare implementării măsurilor de precauție, iar în cazul survenirii circumstanțelor noi legate de beneficiarii efectivi, să actualizeze, din propria inițiativă, datele deja prezentate. Corectitudinea și veridicitatea documentelor prezentate sunt certificate prin semnătură de către Client în mod obligatoriu;
- e) în toate cazurile când Clientul/persoana împuternicită efectuează operațiuni de depunere mijloace bănești în numerar a căror valoare excedă 200.000 MDL sau echivalentul în valută, aceștia sunt obligați să prezinte Băncii declarația privind identitatea beneficiarului real și sursa fondurilor mijloacelor bănești.

1.9. ACTE DE REPREZENTARE

- 1.9.1. Clientul poate numi unul sau mai mulți reprezentanți (împuterniciți), care va avea dreptul din numele și pe contul Clientului să efectueze operațiuni bancare. Clientul are obligația de a le face cunoscute dispozițiile prezentelor CGB împuterniciților săi.
- 1.9.2. Împuterniciții Clientului pot efectua orice operațiune bancară permisă de către titularul de cont, în limitele prezentelor CGB și cu condiția că o astfel de operațiune să fie expres prevăzută în actul de împuternicire. Actul de împuternicire poate îmbrăca forma unei Procuri sau unui Contract de Mandat.
- 1.9.3. În scopul facilitării acceptării de Bancă a unei Procuri pentru reprezentarea intereselor unui Client, Banca recomandă utilizarea în cadrul Procurii a unor împuterniciri clare și exprese, după cum urmează:
 - 1.9.3.1. dacă se dorește a acorda împuterniciri generale de gestiune a conturilor deschise la Bancă,

atunci textul recomandat al împuternicirii ar fi: „*de a reprezenta interesele mele în fața BC „EXIMBANK” S.A. în vederea administrării conturilor deschise pe numele meu, cu următoarele drepturi: dreptul de efectua transferuri de mijloace bănești din cont, depunere/retragere numerar, (inclusiv dobânzile acumulate), schimb valutar, recepționarea cardurilor bancare și PIN-codului, solicitare a oricăror informații cu privire la conturile deținute, contractarea oricăror servicii bancare la distanță, deschidere/închidere conturi, prezentarea din numele meu a actelor solicitate de Bancă. În scopul îndeplinirii acestor împuterniciri, Mandatarul va avea dreptul să semneze din numele meu și pentru mine orice cerere/formular, contract sau act necesar în acest sens. Totodată, Mandatarul este obligat să acționeze în mod onest, transparent și integru și este obligat să ia cunoștință și să respecte CGB în vigoare ale Băncii*”;

- 1.9.3.2. dacă se dorește a acorda împuterniciri cu privire doar la anumite tipuri de operațiuni bancare, se recomandă utilizarea unor texte specifice din modelul acordat mai sus, inclusiv cu referire la produsul/ serviciul oferit de Bancă și/sau codul IBAN.
- 1.9.4. Pentru a fi acceptate de Banca împuternicirile acordate de Client împuterniciților săi, trebuie respectate următoarele condiții:
- a) să fie acordate de către Client la locul de operare (sucursala Băncii), însoțit de persoana împuternicită, conform unui formular tipizat oferit de Bancă (Contract de Mandat) și care urmează a fi păstrate în original la Bancă;
 - b) să fie acordate conform procurii autentificate notarial în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova în vigoare;
 - c) să fie acordate conform procurii autentificate notarial de notarii din alte jurisdicții cu excepția statelor nerecunoscute, cu aplicarea apostilei sau eliberate de oficiile consulare și misiunile diplomatice ale Republicii Moldova; Totodată, Procurile eliberate de către autoritățile statelor cu care Republica Moldova are încheiate tratate de asistență juridică și relații juridice în materie civilă, vor fi recunoscute și acceptate fără careva legalizare adițională. Procurile eliberate de alte state, în alte limbi decât româna, engleza și rusa, urmează a fi traduse în limba română și legalizate în modul prevăzut de legislația în vigoare.
- 1.9.5. Banca va accepta procura până la data: expirării termenului sau îndeplinirii operațiunilor pentru care a fost eliberată; revocării de către persoana care a eliberat-o sau, renunțării persoanei căreia îi este eliberată; decesului persoanei fizice care a eliberat procura, declarării ei drept dispărută fără veste ori instituirii în privința ei a unei măsuri de ocrotire judiciară, dacă legea nu prevede altfel; decesului persoanei fizice căreia îi este eliberată procura, declarării ei dispărută fără veste ori instituirii în privința ei a unei măsuri de ocrotire judiciară.
- 1.9.6. În cazul în care Banca ia cunoștință în orice mod despre apariția unor divergențe/conflicte de orice natură între Client și împuternicit/împuterniciți având ca obiect dreptul de a efectua operațiuni bancare, aceasta are dreptul să suspende pe termen nelimitat executarea oricărei operațiuni pe conturile Clientului, până la clarificarea situației. Dacă situația nu se clarifică într-un termen rezonabil, Banca poate decide încetarea raporturilor contractuale cu Clientul. Clientul/împuternicitul exonerează Banca de orice răspundere pentru pierderile pe care le-ar putea suferi ca urmare a neexecutării operațiunilor sau încetării relațiilor.
- 1.9.7. Orice limitare a atribuțiilor de reprezentare trebuie adusă de îndată la cunoștința Băncii de către titular, pentru a-i fi opozabilă. În lipsa unei astfel de comunicări, Banca nu va fi obligată să țină cont de aceste limitări și nu va fi responsabilă pentru prejudiciile cauzate pentru Client.

CAPITOLUL II SERVICIILE OFERITE DE BANCĂ

Obiectul prezentelor CGB îl constituie:

- reglementarea condițiilor acordării de către Bancă a produselor și/sau serviciilor solicitate de Client conform formularelor/documentelor/contractelor specifice aferente puse la dispoziția acestuia de către Bancă
- reglementarea condițiilor de utilizare a acestor produse și/sau servicii de către Client.

Banca își rezervă dreptul de a refuza deschiderea și/sau operarea produselor și serviciilor bancare disponibile și de a selecta acordarea anumitor produse și/sau servicii, indiferent de ce alte produse mai sunt sau au fost deținute de solicitant, fără a fi obligată să dea explicații acestuia asupra motivelor ce au determinat refuzul deschiderii sau operării produsului/serviciului.

2.1. CONTUL CURENT

- 2.1.1. Contul curent este un cont deschis pe o perioadă nedeterminată pentru efectuarea operațiunilor bancare, pe

- numele unui singur Client.
- 2.1.2. În acest cont se înregistrează operațiunile curente cu numerar și prin virament, care pot fi efectuate de către titularul contului sau persoana împuternicită.
- 2.1.3. Clientul poate avea deschise în cadrul Băncii mai multe conturi în diferite valute, pe lângă monedă națională.
- 2.1.4. Titularul unui cont curent poate autoriza una sau mai multe persoane să opereze pe contul său curent, persoane care au dreptul de a efectua tranzacții pe respectivul cont, în limitele stabilite prin procură, contract de mandat sau alte acte de împuternicire întocmite conform legii.
- 2.1.5. În vederea deschiderii unui cont curent de către Bancă, Clientul completează și depune, la unitățile Băncii sau prin intermediul instrumentului de plată electronic cu acces la distanță "EXIMBANK – Internet Banking", *Cererea-contract de deschidere a contului curent persoanei fizice*, precum și alte documente solicitate de Bancă, în funcție de tipologia solicitantului (documente de identificare ale Clientului și/sau ale persoanei împuternicite etc.).
- 2.1.6. Banca nu datorează Clientului dobânda pentru soldul disponibilităților în contul curent, dacă Tarifele Băncii nu prevăd altfel.
- 2.1.7. Dacă la închiderea unui cont a rămas un sold pozitiv neutilizat de către Client, atunci Banca va transfera soldul respectiv, la un alt cont al Clientului, sau în lipsa acestuia, la un cont intern al Băncii, Clientul având dreptul să efectueze transfer sau să ridice ulterior numerarul la ghișeele Băncii.

2.2. **DEPOZITUL LA TERMEN**

2.2.1. **Generalități**

- 2.2.1.1. Depozitul la termen este un produs de economisire pe care Banca îl acceptă sub formă de depunere bănească într-un cont deschis pe numele Clientului, în condițiile ofertelor comerciale în vigoare ale Băncii, în baza Cererii Contract de constituire a depozitului la termen.
- 2.2.1.2. Cererea Contract de constituire a depozitului la termen se semnează între Bancă și Clientul deponent, sau reprezentantul acestuia împuternicit în baza unei procuri autentificate notarial, sau autenticată în alt mod prevăzut de lege.
- 2.2.1.3. Condițiile de acceptare a depozitelor la termen sunt puse la dispoziția Clientului în subdiviziunile Băncii și pe pagina web oficială a Băncii www.eximbank.md.
- 2.2.1.4. Prevederile Condițiilor Generale Bancare sunt aplicabile tuturor tipurilor de depozit destinate persoanelor fizice, acceptate de către Bancă și împreună cu Cererea Contract de deschidere a contului și Tarifele Băncii reprezintă clauzele contractuale pe care Clientul le acceptă la deschiderea depozitului la termen.
- 2.2.1.5. Conform condițiilor ofertei curente Clientul poate solicita constituirea depozitului la termen în monedă națională, cât și în valută străină.
- 2.2.1.6. Conform condițiilor ofertei curente Clientul poate opta pentru un depozit cu:
- dobânda fixă** - dobânda rămâne nemodificată pentru toată perioada depozitului.
 - dobânda flotantă** - rata dobânzii poate fi modificată de către Bancă în mod unilateral, ca urmare a fluctuației piețelor financiar-bancare interne și internaționale. Informația privind diminuarea dobânzii va fi adusă la cunoștința deponentului printr-un preaviz de 15 zile calendaristice, prin afișare la sediul Băncii și a sucursalelor sale și prin plasarea informației respective pe pagina web oficială a Băncii www.eximbank.md. Un preaviz nu va fi necesar în cazul majorării ratei dobânzii.
 - dobânda combinată** – pentru o anumită perioadă a depozitului dobânda este fixă și nu se va modifica, pentru restul perioadei depozitului dobânda este flotantă și poate fi modificată.
- 2.2.1.7. Banca îi plătește Clientului o dobândă corespunzătoare produsului de depozit constituit de tipul, nivelul ratei dobânzii și modul de modificare a acesteia prevăzute în Cererea Contract la data constituirii depozitului.
- 2.2.1.8. Dobânda aferentă depozitului este calculată zilnic și se achită deponentului lunar, în prima zi lucrătoare a lunii următoare. Dobânda pentru depozitul bancar se calculează începând cu ziua depunerii mijloacelor bănești în contul de depozit, până în ziua precedentă datei de maturitate a depozitului.
- 2.2.1.9. Veniturile Clientului obținute din dobânzi aferente depozitelor bancare se impozitează în conformitate cu prevederile legislației fiscale în vigoare.
- 2.2.1.10. Constituirea/lichidarea unui depozit se face prin virament prin debitarea/creditarea contului curent/contului de plată cu card atașat în aceeași valută al Clientului deschis la Bancă.
- 2.2.1.11. În cazul constituirii depozitului la termen prin instrumentul de plată electronic cu acces la distanță "EXIMBANK – Internet Banking" într-o zi nelucrătoare, depozitul va fi deschis de Bancă în următoarea zi lucrătoare, zi când se începe și calculul dobânzii pentru depozitul constituit.
- 2.2.1.12. Sumele din dobânzi acumulate pentru depozit se colectează în contul curent/contul de plată cu card atașat

al Clientului. În cazul constituirii depozitului cu condiția de capitalizare a dobânzii, acestea se cumulează la soldul depozitului.

- 2.2.1.13. În cazul permisiunii de completare/retragere parțială a depozitului, deponentul are dreptul să completeze/retragă mijloace bănești din contul de depozit conform condițiilor și perioadei prevăzute în Cererea Contract de constituire a depozitului la termen, atât în numerar cât și prin virament.
- 2.2.1.14. În cazul constituirii depozitului cu condiția de prelungire a depozitului la expirarea termenului convenit în contract, depozitul urmează a fi prelungit conform condițiilor în vigoare la ziua prelungirii pentru depozitul de tipul respectiv. În cazul când, la momentul expirării termenului depozitului, tipul respectiv de depozit nu mai figurează în grila de produse a Băncii, acțiunea la scadență a depozitului se modifică automat de la prelungire la lichidare. În cazul constituirii depozitului cu condiția de lichidare a depozitului la expirarea termenului convenit în contract, depozitul se lichidează, iar soldul și dobânda depozitului se transferă Clientului la contul sursă indicat în Cererea – Contract de constituire a depozitului.
- 2.2.1.15. Restituirea anticipată a sumei depozitului, la solicitarea deponentului, înainte de scadența convenită în contract, poate avea drept consecință recalcularea dobânzii, în conformitate cu condițiile contractuale aplicabile tipului respectiv de depozit și cu legislația aplicabilă în vigoare.
În cazul recalculării dobânzii, suma totală sau parțială a dobânzii achitate până la data restituirii depozitului va fi reținută integral sau parțial din suma depozitului, după caz. Impozitul pe venit reținut anterior până la data restituirii anticipate a depozitului, în conformitate cu prevederile Codului Fiscal al Republicii Moldova, nu se restituie de către Bancă.
- 2.2.1.16. Pentru toate tipurile de depozit, la rezoluțiunea contractului de depozit în prima lună de la constituirea inițială a acestuia, clientul beneficiază de o perioadă de 14 zile calendaristice pentru a revoca contractul de depozit bancar, fără a fi nevoit să justifice decizia de revocare și fără a suporta alte costuri. La rezoluțiunea contractului de depozit în prima lună de la constituirea inițială a acestuia, din a 15-a zi calendaristică, Banca poate reține suplimentar un comision conform Tarifelor de bază în vigoare.
- 2.2.1.17. Pentru depozitele care au data de scadență o zi nelucrătoare scadența va fi considerată prima zi lucrătoare următoare, cu calcularea dobânzii inclusiv pentru zilele nelucrătoare.
- 2.2.1.18. Depozitul este garantat în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația aplicabilă în vigoare.

2.2.2. Responsabilități specifice

- 2.2.2.1. Banca are dreptul:
 - a) de a închide contul de depozit și de a refuza executarea operațiunilor în legătură cu depozitul constituit în cazul refuzului deponentului de a furniza informațiile și documentele necesare conformării Băncii la legislația și tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte;
 - b) de a raporta, în conformitate cu prevederile legislației și a tratatelor internaționale la care Republica Moldova este parte, organelor competente informația ce ține de conturile de depozit și după caz, curente deschise în Bancă, soldul disponibil al mijloacelor bănești și operațiunile derulate în legătură cu depozitul, fără a fi obligată să anunțe despre acest fapt deponentul.
- 2.2.2.2. Deponentul este în drept să retragă anticipat suma Depozitului.
- 2.2.2.3. În cazul în care deponentul intenționează să retragă în numerar mijloacele bănești provenite din depozit, din contul sursă (cont curent sau cont curent cu card atașat), retragerea se efectuează cu respectarea prevederilor pct. 1.6.5. din prezentele CGB și cu aplicarea Tarifelor în vigoare ale Băncii.
- 2.2.2.4. Deponentul se obligă să depună suma depozitului în contul de depozit în ziua semnării Cererii Contract de constituire a depozitului.

2.3. CARDUL DE PLATĂ

2.3.1. Emiterea cardului de plată

- 2.3.1.1. Prevederile CGB sunt aplicabile tuturor tipurilor de card destinate persoanelor fizice, emise de către Bancă și, împreună cu Cererea de deschidere a unui Cont de plăți și emitere a unui Card de plată și Tarifele Băncii, formează contractul privind deschiderea și deservirea cardului, corespunzător tipului de card ales. În cazul obținerii liniei de credit documentele menționate mai sus se completează cu Contractul specific tipului de credit obținut.
- 2.3.1.2. Pentru a fi emis cardul, Clientul trebuie:
 - a) să prezinte actele necesare emiterii tipului de card solicitat;

- b) să facă cunoștință cu condițiile de emitere a cardului, CGB și Tarifele în vigoare;
 - c) să completeze și semneze cererea aferentă deschiderii cardului și să o prezinte lucrătorului bancar;
 - d) să achite comisioane legate de deschiderea și deservirea contului/cardului de plată.
- 2.3.1.3. Cardul de plată este proprietatea Băncii.
- 2.3.1.4. Banca este membru principal al Schemelor de plată și emite carduri în cadrul Schemei de plată Visa Inc.
- 2.3.1.5. Conturile de plată pot fi deschise în monedă națională (MDL) și/sau valută străină(USD, EUR).
- 2.3.1.6. După acceptarea cererii de emitere a Cardului, Banca va deschide un cont de plăți și va emite Cardul de plată pe numele persoanei solicitante/ persoanei indicate în cererea de emitere a cardului.
- 2.3.1.7. În baza unei cereri, Deținătorul poate solicita emiterea/reemiterea pe numele său și pe numele altei persoane a unui Card de plată suplimentar, atașat la Contul de plată.
- 2.3.1.8. Numărul Cardurilor de plată suplimentare deschise la un cont de plată poate fi nelimitat.
- 2.3.1.9. Emiterea Cardului de plată suplimentar este efectuată la solicitarea Titularului contului, însoțit de către persoana pe numele căreia se solicită emiterea Cardului de plată suplimentar. Plata pentru emiterea unui Card de plată suplimentar se va percepe conform Tarifelor Băncii în vigoare.
- 2.3.1.10. Reemiterea Cardului de plată suplimentar este efectuată atât la solicitarea Titularului contului, cât și de către persoana pe numele căreia este emis Cardul de plată suplimentar. Plata pentru reemiterea unui Card de plată suplimentar se va percepe conform Tarifelor Băncii în vigoare.
- 2.3.1.11. Banca poate refuza emiterea Cardului de plată suplimentar fără a oferi careva explicații Deținătorului de card.
- 2.3.1.12. În cazul în care părintele/reprezentantul legal solicită deschiderea Contului de plată pe numele său și a Cardului de plată pe numele mai multor copii, Banca va deschide un cont de plată distinct pe numele părintelui/reprezentantului legal cu cardul principal pe numele minorului, pentru fiecare copil în parte.
- 2.3.1.13. Cu referință la pct. 2.3.1.12 Banca va emite doar un Card de plată (emis pe numele minorului) atașat la un Cont de plăți (deschis pe numele părintelui/reprezentantului legal). Carduri de plată suplimentare nu vor fi acceptate spre a fi emise.
- 2.3.1.14. Deținătorul cardului de plată urmează să ridice Cardul de plată și PIN-plicul de la subdiviziunea de rețea a Băncii în decurs de 3 luni din data depunerii Cererii de deschidere a unui Cont de plată și/sau emitere/reemitere a unui Card de plată. Cardurile de plată și PIN-plicurile aferente, care nu au fost ridicate de către Deținătorii de card pe parcursul a 3 luni din data emiterii, sunt transmise spre casare. Contul de plată rămâne activ, și la solicitarea Deținătorilor de card, Cardurile de plată casate pot fi reemise în conformitate cu prezentele CGB și Tarifele Băncii în vigoare.
- 2.3.1.15. Cardul de plată și PIN-plicul, sunt eliberate personal Deținătorului de card/Persoanei împuternicite, în baza actului de identitate, la subdiviziunea Băncii, indicată în cererea de emitere/reemitere a cardului.
- 2.3.1.16. La eliberarea Cardului de plată, Deținătorul de card/Persoana împuternicită va confirma prin semnătură primirea Cardului de plată și a PIN-codului.
- 2.3.1.17. PIN-codul este constituit din 4 cifre. Acesta va fi transmis într-un plic separat și sigilat și este destinat în exclusivitate Cardului de plată respectiv, având caracter confidențial. Prin introducerea PIN-codului Deținătorul de card autorizează tranzacțiile, ceea ce reprezintă acordul irevocabil al acestuia privind efectuarea operațiunilor.
- 2.3.1.18. La primirea Cardului de plată, Deținătorul de card va verifica imprimarea corectă pe el a numelui Deținătorului și prenumelui său, precum și integritatea PIN-plicului. Dacă PIN-plicul este ulterior deteriorat și PIN- codul nu mai este lizibil, Deținătorul de card va trebui să solicite reemiterea Cardului de plată cu generarea unui PIN-cod nou, conform Tarifelor Băncii în vigoare.
- 2.3.1.19. Cardul de plată este nominal, nu este transmisibil și poate fi utilizat doar de către persoana pe numele căreia a fost emis.
- 2.3.1.20. Orice card eliberat de Bancă este în stare inactivă. Pentru activarea lui, este necesară efectuarea primei operații la un bancomat sau POS-terminal, cu introducerea corectă a PIN-codului.
- 2.3.1.21. Titularul contului de plată, va informa toți utilizatorii de Carduri de plată atașate la Contul său de plată, la momentul emiterii Cardurilor de plată, cu privire la respectarea regulilor de utilizare a Cardului de plată, reflectate în prezentele CGB.
- 2.3.1.22. Din motive întemeiate, cum ar fi asigurarea securității Cardului de plată/Contului de plată sau asigurarea respectării față de Bancă a obligațiilor asumate de către Deținătorul de card prin semnarea cererii de deschidere a unui cont și emitere a unui card de plată, Banca va întreprinde următoarele măsuri, fără notificarea prealabilă a Deținătorului de card:
- a) să refuze autorizarea unei tranzacții cu Cardul de plată;
 - b) să anuleze sau să suspende utilizarea Cardului de plată;

- c) să refuze emiterea unui nou Card de plată sau reemiterea acestuia, fără ca Deținătorul de card să fie exonerat de răspunderea financiară pentru tranzacțiile efectuate cu Cardul de plată.

2.3.2. Reemiterea, blocarea și suspendarea cardului

- 2.3.2.1. Reemiterea Cardurilor de plată de toate tipurile se efectuează, de regulă, în următoarele cazuri:
- a) furt sau pierdere;
 - b) expirarea termenului de valabilitate;
 - c) generare a unui PIN-cod nou;
 - d) deteriorare;
 - e) modificare a datelor personale;
 - f) modificare a tipului Cardului de plată;
 - g) compromiterea cardului.
- 2.3.2.2. Cererile de reemitere a Cardurilor de plată pot fi depuse la orice subdiviziune a Băncii sau prin intermediul instrumentului de plată electronic cu acces la distanță "EXIMBANK - Internet Banking".
- 2.3.2.3. La solicitarea Clientului, Cardul de plată reemis poate fi ridicat la orice subdiviziune de rețea a Băncii.
- 2.3.2.4. Introducerea eronată de trei ori a codului PIN, determină blocarea Cardului de plată. Pentru deblocarea acestuia, Deținătorul de card va apela la numerele de telefon: +373 3030 1111.
- 2.3.2.5. În cazul depistării furtului, pierderii sau compromiterii Cardului de plată, Titularul contului/Deținătorul de card va solicita Băncii, blocarea urgentă a acestuia folosind una din modalitățile de mai jos:
- a) prin apel telefonic la numărul de telefon +373 3030 1111 (Centrul de Contact);
 - b) prin intermediul poștei electronice, cu transmiterea solicitării de la adresa electronică indicată în Cererea de deschidere a contului de plată și de emitere a cardului de plată sau în Chestionarul, expediată la adresa electronică contact@eximbank.com;
 - c) prin prezentarea personală la orice Sucursală a Băncii, cu actul de identitate în original.
- 2.3.2.6. În cazul când un card tokenizat a fost pierdut și blocat, token-ul va fi și el blocat. Deținătorul de card poate solicita deblocarea cardului găsit, utilizând una din modalitățile descrise în pct. 2.3.2.5. b) sau 2.3.2.5. c). Ca rezultat, după deblocare, la necesitate, clientul va putea să-și retokenizeze cardul pentru a putea utiliza acest tip de plată (achitare prin intermediul unui portmoneu electronic), doar dacă nu va fi depășit termenul de 7 zile din data blocării cardului. În dependență de circumstanțe (inclusiv factorii externi de risc/noi tipuri de fraude/etc.), Banca poate unilateral să modifice această perioadă în sensul majorării sau diminuării ei.
- 2.3.2.7. Cardul de plată va fi blocat de către Bancă, fără înștiințarea prealabilă a Deținătorului de card, în cazul furnizării de către acesta de date false în Cererea de deschidere a unui Cont de plată și emitere a unui Card de plată.
- 2.3.2.8. Banca își rezervă dreptul de a bloca Cardul de plată (inclusiv cel suplimentar) din motive obiective, legate de: securitatea Cardului de plată; suspiciuni de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia și risc sporit de incapacitate Deținătorului de card de a executa obligațiunile de plată.
- 2.3.2.9. În cazul nerespectării condițiilor de deschidere a unui Cont de plată și emitere a unui Card de plată sau a prezentelor CGB, Banca își rezervă dreptul de a bloca Cardul de plată sau a închide în mod unilateral Contul de plată, precum și dreptul de a solicita rambursarea silită a datoriei prin intermediul instanțelor de judecată competente, conform prevederilor legislației în vigoare a Republicii Moldova.
- 2.3.2.10. Banca va suspenda tranzacțiile efectuate cu Cardul de plată și/sau va refuza executarea unor tranzacții, cu notificarea Deținătorului de card, în cazul în care:
- a) acesta nu execută sau execută necorespunzător cerințele Băncii privind prezentarea/actualizarea informației aferentă Deținătorului de card;
 - b) acesta nu prezintă informații/documente confirmative aferente tranzacțiilor înregistrate în Contul de plată.
- 2.3.2.11. Banca va suspenda sau va anula operațiunile cu Cardul de plată, cu declararea ulterioară a nevalabilității acestuia, în cazurile în care Deținătorul de card încalcă prevederile prezentelor CGB, legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor sau în baza altor motive pe care Banca este în drept să nu le divulge în conformitate cu legislația în vigoare.

2.3.3. Utilizarea cardului de plată

- 2.3.3.1. Cardurile de plată vor fi utilizate în strictă corespundere cu prevederile legislației în vigoare, precum și cu prevederile prezentelor CGB.
- 2.3.3.2. Deținătorul de card va efectua tranzacții cu Cardul de plată doar în limitele disponibilului Contului de plată și

limitele de utilizare a Cardului de plată, stabilite de către BNM (în actele normative privind reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova) și de către Bancă.

- 2.3.3.3. Mijloacele bănești din Conturile de plată pot fi utilizate pentru efectuarea următoarelor tipuri de operațiuni pe teritoriul Republicii Moldova și în străinătate:
 - a) retrageri de numerar la ghișeele și bancomatele băncilor care afișează sigla VISA;
 - b) achitări de bunuri și servicii la comercianți, care afișează sigla VISA;
 - c) plăți online, pe paginile web ale comercianților din Republica Moldova și din străinătate, care afișează sigla VISA.
 - d) plăți online, prin intermediul instrumentului de plată electronic cu acces la distanță "EXIMBANK - Internet Banking" și alte platforme Online destinate tranzacțiilor de plată cu Cardul.
- 2.3.3.4. Operațiunile efectuate fără prezența Cardului de plată: tranzacții de tip MO/TO - efectuate prin telefon sau poștă; tranzacții de tip POS Key Entry - introducerea manuală a datelor de pe Cardul de plată; tranzacții offline - efectuate cu utilizarea imprimantului), se efectuează în baza datelor Cardului de plată necesare identificării instrumentului de plată furnizate de Deținătorul de card, respectiv numărul și data expirării Cardului de plată, numele și prenumele Deținătorului de card și, după caz, codul CVV2/CVC2, și nu sunt supuse autentificării și autorizării prin metodele de autentificare puternică puse la dispoziție de Bancă.
- 2.3.3.5. Operațiunile efectuate fără prezența Cardului de plată în cadrul tranzacțiilor online de comerț electronic (e-commerce) se confirmă de către Deținătorul de card prin introducerea datelor necesare identificării instrumentului de plată, respectiv numărul și data expirării Cardului de plată, numele și prenumele Deținătorului de card și, după caz, codul CVV2/CVC2, precum și prin autentificarea Deținătorului de card și autorizarea operațiunii prin confirmarea push-notificării recepționate în aplicația mobilă IPAD "EXIMBANK – Mobile Banking", utilizând una dintre metode de autentificare puternică puse la dispoziție de Bancă, respectiv *Passkey* sau *autentificarea biometrică* (în funcție de capabilitățile dispozitivului mobil utilizat), în conformitate cu cerințele de securitate aplicabile.
- 2.3.3.6. Operațiunile efectuate fără prezența Cardului de plată, prin intermediul instrumentului de plată electronic cu acces la distanță "EXIMBANK - Internet Banking", se confirmă prin confirmarea push-notificării recepționate în aplicația mobilă IPAD "EXIMBANK – Mobile Banking", utilizând una dintre metodele de autentificare puternică puse la dispoziție de Bancă, respectiv *Passkey* sau *autentificarea biometrică* (Fingerprint și/sau Face ID, în funcție de capabilitățile dispozitivului mobil utilizat), în conformitate cu mecanismele de securitate implementate și legislația aplicabilă.
- 2.3.3.7. În vederea evitării cazurilor de fraudă la efectuarea tranzacțiilor fără prezența Cardului de plată, Deținătorul de card va actualiza permanent programele autorizate anti-virus, instalate la calculatorul personal și/sau telefonul mobil, utilizate pentru efectuarea tranzacțiilor în mediul online.
- 2.3.3.8. Operațiunile efectuate cu prezența Cardului de plată, confirmate prin introducerea codului PIN, precum și operațiunile efectuate fără prezența Cardului de plată, pentru care Deținătorul de card a fost autentificat și a autorizat operațiunea prin confirmarea push-notificării recepționate în aplicația mobilă IPAD "EXIMBANK – Mobile Banking", utilizând una dintre metodele de autentificare puternică puse la dispoziție de Bancă, respectiv *Passkey* sau *autentificarea biometrică* (Fingerprint și/sau Face ID, în funcție de capabilitățile dispozitivului mobil utilizat), în lipsa probei contrariului, se consideră autorizate de către Deținătorul de card.
- 2.3.3.9. La finalizarea tranzacției, comerciantul este obligat să elibereze Deținătorului de card bonul fiscal și cecul imprimat de către POS-terminal. Solicitarea cecului aferent tranzacției de ridicare a numerarului la bancomate este opțională. Deținătorul de card va avea grijă ca la finalizarea tranzacției să urmeze instrucțiunile afișate pe ecranul bancomatului, și anume: să preia cardul, și după caz, mijloacele bănești și/sau cecul, eliberate de către bancomat.
- 2.3.3.10. Deținătorul de card va verifica corectitudinea datelor din cecul imprimat de către POS-terminal (suma, valuta și data operațiunii, etc.).
- 2.3.3.11. Dacă operațiunea efectuată cu Cardul de plată are loc în valuta diferită de valuta Contului de plată, convertirea se efectuează cu aplicarea cursului de schimb stabilit de către Bancă sau de către Schema de plată.
- 2.3.3.12. Banca își rezervă dreptul de a limita tranzacțiile cu Cardul de plată care implică convertirea mijloacelor aflate în Contul de plată în funcție de conjunctura pieței financiare sau din alte motive întemeiate, cu notificarea prealabilă a Deținătorului de card.
- 2.3.3.13. Suma tranzacției poate rămâne în stare blocată pe un termen de maxim 35 de zile calendaristice. Suma poate fi deblocată mai devreme de către Bancă doar la solicitarea în scris a Băncii Acceptante, la confirmarea în scris a comerciantului privind refuzul la rambursarea financiară a tranzacției sau la solicitarea clientului în condițiile în care suma pre-autorizată coincide cu suma debitată efectuată în baza aceleiași autorizări.

- 2.3.3.14. Banca debitează din Contul de plată, fără autorizarea prealabilă a Titularului contului, mijloacele bănești, echivalente sumelor aferente operațiunilor efectuate cu toate Cardurile de plată atașate la Contul său de plată, inclusiv contravaloarea taxelor și a comisioanelor aferente, aplicate de Bancă, conform Tarifelor Băncii în vigoare și/sau cele aplicate de banca acceptantă.
- 2.3.3.15. Clientul va monitoriza lunar starea Contului de plăți pentru excluderea cazurilor de apariție a overdraft-urilor neautorizate.
- 2.3.3.16. Deținătorul de card autorizează Banca să perceapă sumele exigibile datorate ca urmare a operațiunilor efectuate cu Cardul de plată, inclusiv comisioanele, dobânzile și alte plăți aferente, prin debitarea disponibilului existent în conturile curente și/sau conturile curente cu card atașat deschise pe numele său la Bancă, cu excepția conturilor de depozit la termen și a altor conturi asupra cărora, potrivit legii, nu poate fi exercitat dreptul de debitare.
Exercitarea tardivă sau neexercitarea de către Bancă a dreptului de percepere a mijloacelor bănești nu exonerează Clientul de sarcina onorării obligației de plată.
Condițiile, ordinea de debitare și informare, precum și modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar aferente percepției sumelor datorate se aplică în conformitate cu pct. 1.7.1 lit. j).
- 2.3.3.17. Deținătorul de card se angajează irevocabil și necondiționat să restituie Băncii suma overdraftului neautorizat, precum și să achite dobânzile, taxele și comisioanele aferente acestuia odată cu constatarea acestora. Răspunderea pentru rambursarea la termen a datoriilor de orice natură care decurg din utilizarea Cardului de plată îi revine în totalitate Deținătorului de card.
- 2.3.3.18. Clientul se angajează irevocabil și necondiționat să achite suma comisioanelor aferente serviciilor de utilizare a Cardurilor de plată și serviciilor conexe, calculate până la expirarea acestora.
- 2.3.3.19. Clientul se obligă să despăgubească Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli în cazul în care se constată că acestea au rezultat din încălcarea prevederilor stipulate în prezentele CGB.
- 2.3.3.20. Banca nu poartă răspundere pentru debitarea cu întârziere a tranzacțiilor dacă această întârziere se datorează unor factori ce nu pot fi controlați de către Bancă. Banca nu își asumă responsabilitatea pentru pagubele aduse Clientului de către Deținătorul de card suplimentar. Clientul este în mod exclusiv responsabil față de Bancă pentru toate operațiunile efectuate în Contul său, indiferent dacă aceste operațiuni au fost efectuate de el, de oricare dintre Deținătorii de carduri suplimentare sau de către persoanele terțe. Clientul își asumă răspunderea față de Bancă pentru orice acțiune/inacțiune a Deținătorilor de carduri suplimentare.
- 2.3.3.21. Banca nu este responsabilă de verificarea legalității operațiunilor efectuate cu Cardul de plată.
- 2.3.3.22. În cazul în care detaliile plății prezentate/indicate de Client sunt incorecte, Banca nu poartă răspundere pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a operațiunii de plată.
- 2.3.3.23. Banca nu poartă răspundere pentru inconveniențele sau eventualele prejudicii cauzate Clientului/Deținătorului în cazul în care legislația statului străin prevede restricții cu privire la reglementarea valutară aferentă tranzacțiilor efectuate cu Cardul de plată pe teritoriul acestui stat.
- 2.3.3.24. Alimentarea Contului de plată se efectuează în conformitate cu condițiile stipulate la punctul 1.6.4. al prezentelor CGB.
- 2.3.3.25. Clientul împuternicește Banca să alimenteze Contul de plată cu suma mijloacelor bănești încasate în numerar sau prin virament, precum și suma veniturilor din dobânzi și altor venituri cuvenite Clientului conform Tarifelor în vigoare.
- 2.3.3.26. La efectuarea unor operațiuni în mediul online, Deținătorul de card trebuie să facă cunoștință în prealabil cu regulile de achitare și anulare a tranzacțiilor, condițiile de livrare a mărfurilor/serviciilor și să păstreze toate documentele aferente acestor tranzacții, inclusiv corespondența cu comerciantul, cel puțin, trei luni din momentul efectuării tranzacției.
- 2.3.3.27. Cardul de plată este valabil până în ultima zi a lunii indicate pe plastic ca Expire Date. Prelungirea valabilității Cardului de plată este responsabilitatea Deținătorului de card.
- 2.3.3.28. Banca va bloca Cardul de plată în cazul în care Titularul contului de plată este părintele/reprezentantul legal iar Deținătorul cardului de plată este minor, la atingerea de către Deținător a vârstei de 18 ani.
- 2.3.3.29. După blocare în cazul specificat în pct. 2.3.3.28., este necesar ca Titularul contului de plată să solicite închiderea Contului de plată și Cardului de plată prin depunerea Cererii de închidere la una din sucursalele Băncii, în caz contrar, Banca va aplica unilateral prevederile pct. 3.3.2.
- 2.3.3.30. Cererea de închidere a Cardului de plată suplimentar poate fi depusă, atât de către Titularul contului de plăți, cât și de către Deținătorul de card.
- 2.3.3.31. Închiderea Cardului de plată suplimentar poate fi efectuată doar în absența datoriilor aferente comisioanelor indicate în Tarifele Băncii în vigoare și cu respectarea condițiilor prevăzute în prezentele CGB.

2.3.4. Măsurile de securitate a cardului de plată și a PIN-codului

2.3.4.1. Deținătorul de card va depune toate eforturile pentru asigurarea securității Cardului de plată și a PIN-codului, cum ar fi cele prevăzute mai jos:

- a) va asigura păstrarea Cardului de plată în condiții ce ar exclude deteriorarea, pierderea, clonarea sau furtul acestuia;
- b) va asigura protejarea Cardului de plată de sursele de influență electromagnetică și termică și să evite leziunile mecanice ale Cardului de plată;
- c) va păstra și nu va transmite/afișa elementele de securitate ale Cardului de plată (numărul complet al cardului, data expirării, codul CVV2/CVC2, etc.) prin intermediul mijloacelor publice nesecurizate de comunicare: telefon, e-mail, mesaje SMS, internet, etc.;
- d) va asigura securitatea PIN-codului și anume: memorarea și păstrarea în secret a PIN-codului, utilizarea acestuia astfel încât să nu poată fi văzut/identificat de către alte persoane; este interzisă înscrierea PIN-codului nemijlocit pe Cardul de plată sau purtarea/păstrarea în același loc a Cardului de plată și a PIN-codului;
- e) nu va dezvălui sub niciun motiv PIN-codul unei alte persoane (inclusiv salariaților Băncii);
- f) va asigura siguranța elementelor personalizate ale Cardului de plată, în caz contrar, va suporta pierderile legate de orice tranzacție neautorizată, care rezultă din producerea unei situații de urgență (pierderea, furtul sau însușirea Cardului de plată), în mărime de până la 500 MDL în conformitate cu art. 58 alin. 1) a Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică;
- g) va suporta toate pierderile aferente tranzacției neautorizate dacă aceste pierderi rezultă din fraudă ori din nerespectarea intenționată, sau din neglijență gravă a uneia sau a mai multor obligații care îi revin conform prevederilor contractuale;
- h) va sesiza Banca (telefon: +373 3030 1111, e-mail: contact@eximbank.com), în cazul în care va constata în extrasele de cont careva tranzacții neautorizate;
- i) nu va răspunde la mesaje suspecte, întrebări telefonice sau orice alte aplicații de comunicare/socializare și nu va accesa link-uri suspecte, prin care i se solicită informații personale, cum ar fi numărul de card, PIN-ul cardului, codul CVV2/CVC2 etc.;
- j) nu va accesa link-uri din e-mail/SMS sau orice alte aplicații de comunicare/socializare, pentru deschiderea website-urilor sau canalelor alternative de comunicare (aferente aplicațiilor instalate sau care urmează a fi instalate pe telefon);
- k) nu va apela în niciun caz numerele de telefon indicate în mesajele suspecte;
- l) va manifesta prudență în conversații telefonice, rețele sociale, e-mail astfel încât va evita/refuza divulgarea datelor confidențiale personale (legate de carduri, conturi, solduri, accese/credențiale) la telefon sau la utilizarea altor modalități de comunicare, chiar și în comunicarea cu salariații sau preținșii salariați ai Băncii, întrucât Banca nu solicită astfel de date;
- m) va solicita efectuarea operațiunilor la Comerciant/ghișeul băncii numai în prezența personală;
- n) va verifica soldul Contului de plată în cazul unei operațiuni eșuate;
- o) va informa urgent Centrul de contact (telefon: +373 3030 1111) în cazul depistării furtului/pierderii cardului de plată sau a dezvăluirii PIN-codului pentru a bloca cardul de plată;
- p) va informa imediat Banca (e-mail: contact@eximbank.com; telefon: +373 3030 1111) în cazul găsirii cardului de plată de către Deținătorul de card, după notificarea anterioară de pierdere/furt;
- q) va lua în calcul abonarea la serviciul EXIMBANK SMS Info, produs pus la dispoziție de Bancă, pentru diminuarea riscurilor/fraudelor;
- r) după fiecare tranzacție efectuată va prelua cardul și chitanța aferentă tranzacției și va verifica cu atenție informația imprimată pe aceasta (data, numărul de card, numele/prenumele deținătorului, suma tranzacției, codul autorizației, codul de răspuns);
- s) va păstra toate chitanțele aferente tranzacțiilor și le va verifica cu tranzacțiile din extrasul de cont.

2.3.4.2. Numărul de telefon +373 3030 1111 va reprezenta o linie de comunicare dedicată, funcțională non-stop. În cazul apelării la acest număr, Clientului i se va solicita și acesta urmează să comunice datele necesare pentru verificarea identității, inclusiv numele, prenumele și cuvântul-parolă indicat în *Cererea de deschidere cont de plată și emitere card de plată pentru persoane fizice*, precum și alte date necesare pentru identificarea acestuia.

2.3.4.3. În cazul în care Deținătorul de card/titularul contului de plată nu a asigurat siguranța elementelor personalizate ale Cardului de plată utilizat, el va suporta pierderile legate de orice operațiune de plată neautorizată, care

rezultă din producerea unei situații de urgență (pierderea, furtul sau însușirea Cardului de plată), până la mărimea maximă convenită între Prestatorul emitent și Deținătorul de card.

- 2.3.4.4. Deținătorul de card/titularul de cont în calitate de plătitor suportă toate pierderile legate de orice operațiune neautorizată dacă aceste pierderi rezultă din fraudă ori din nerespectarea intenționată, sau din neglijență gravă a uneia sau a mai multor obligații care îi revin conform prevederilor legislației Republicii Moldova în vigoare.
- 2.3.4.5. Deținătorul de card nu suportă nicio pierdere financiară în legătură cu orice operațiune de plată neautorizată, rezultată din utilizarea cardului pierdut sau furat ori din utilizarea fără drept a acestuia, precum și i se rambursează integral suma în situațiile și condițiile stabilite de legislația aplicabilă în vigoare, cu incidență asupra serviciilor de plată și moneda electronică.
- 2.3.4.6. În scopuri de securitate, operațiunile online se recomandă a fi efectuate doar pe paginile web securizate ale comercianților, care conține în URL protocolul <https://> și care oferă platforma de securitate Verified by Visa™, utilizând un browser permanent actualizat la ultima versiune de securitate (pusă la dispoziție de către dezvoltatorul browser-ului).
- 2.3.4.7. Banca expediază lunar, la adresa electronică a Deținătorului de card/Titularului contului de plată, împreună cu extrasul de cont, următoarele:
- Mesajul de atenționare cu privire la escrocherii și link-ul cu privire la detalii acestora;
 - Limitele de securitate standarde, precum și modalitatea de modificarea a acestora;
 - Măsuri de precauție în utilizarea cardului/datelor cardului, reamintite Deținătorului de card, precum și atenționări de păstrare în secret a datelor inclusiv când preținșii salariați ai Băncii solicită aceste date.
- 2.3.4.8. După caz, Banca informează periodic, Deținătorii de carduri emise de Bancă, prin intermediul portalului Băncii, rețelelor de socializare, SMS sau poșta electronică despre necesitatea păstrării datelor cardului în siguranță și evitarea divulgării acestora prin oricare metodă solicitată de persoane terțe.
- 2.3.4.9. În timpul monitorizării tranzacțiilor (efectuate cu cardurile sau datele cardurilor), Deținătorii de carduri sunt apelați imediat după identificarea cazurilor de către Bancă pentru confirmarea tranzacțiilor prezumate a fi suspecte. În caz dacă, Deținătorul de card nu răspunde la apel, nu poate fi contactat sau nu poate infirma suspiciunea, Banca blochează cardul până la recepționarea confirmării legitimității tranzacțiilor. Confirmarea poate fi recepționată prin apel telefonic, e-mail, mesaj web-banking sau cerere depusă la orice sucursală a Băncii. După caz, Banca poate solicita de la Deținătorul de card prezentarea informațiilor adiționale pentru a evita escrocheriile în care acesta putea fi implicat sau a evita utilizarea cardului/datelor cardului în tranzacții frauduloase/dubioase.
- 2.3.4.10. În cazurile când operațiunile suspecte sunt confirmate de către Deținătorii de carduri emise de Bancă sau alte bănci, drept fraude, cât și în cazurile când nu au fost obținute dovezi suficiente pentru confirmarea legitimității acestor operațiuni, Banca întreprinde măsuri operative de prevenire sau de diminuare a pagubelor, și anume:
- blocarea imediată a cardurilor emise de Bancă cu sau fără sechestrarea lor;
 - după caz, contactarea băncii acceptante prin e-mail și informarea cu privire la tranzacțiile frauduloase înregistrate pe site-ul sau terminalul comerciantului său;
 - deschiderea cazurilor de dispută în conformitate cu prevederile documentelor normative ale Schemei de plată.
- 2.3.4.11. Banca nu poartă răspundere pentru utilizarea cardurilor de plată în scopuri ilicite, inclusiv pentru achiziționarea de către Deținătorul de card, a bunurilor sau serviciilor interzise în circuitul civil.
- 2.3.4.12. În orice caz, Banca își rezervă dreptul de a bloca un instrument de plată din motive obiective, legate:
- de securitatea instrumentului de plată;
 - de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia;
 - de un risc sporit semnificativ al incapacității plătitorului de a executa obligația de plată, în cazul unui instrument de plată cu o linie de credit.

Dacă este posibil, înainte de blocare și, cel mai târziu, imediat după blocarea instrumentului de plată, Banca informează, în modul convenit, pe plătitor despre blocarea instrumentului de plată și despre motivele acestui blocaj, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte acte normative.

2.3.5. Extrasul și soluționarea disputelor

- 2.3.5.1. Banca va expedia, la adresa electronică a Deținătorului de card, un extras de cont lunar în care sunt specificate

toate operațiunile efectuate cu Cardul de plată în luna precedentă, cuprinzând tranzacțiile, dobânda lunară, comisioanele și taxele plătite.

- 2.3.5.2. Cazurile de contestare a tranzacțiilor efectuate cu Cardul de plată (bunul procurat/serviciul prestat nu corespunde descrierii; a fost decontată o sumă mai mare decât cea prevăzută în bonul de plată; una și aceeași tranzacție a fost procesată de mai multe ori; etc.), vor fi soluționate în conformitate cu regulile Schemei de plată. Deținătorul de card poate solicita contestarea tranzacției în conformitate cu regulile Schemei de plată, cu depunerea cererii corespunzătoare (tipizate), special elaborată în acest sens, dar nu mai târziu de 110 zile calendaristice din data tranzacției.
- 2.3.5.3. În cazul în care Deținătorul de card identifică careva operațiuni neautorizate, acesta imediat blochează Cardul prin apel telefonic la Centrul de Contact, la numerele de telefon +373 3030 1111. Ulterior se adresează la orice sucursală a Băncii, pentru investigarea cazului.
- 2.3.5.4. Deținătorul de card poate solicita inițierea procedurii de contestare a sumelor tranzacțiilor neautorizate, prin depunerea unei cereri tipizate la una din subdiviziunile de rețea ale Băncii, în limitele termenului indicat prezentele CGB și în conformitate cu Tarifele Băncii în vigoare.
- 2.3.5.5. Pe perioada soluționării contestației, Banca poate solicita de la Titularul contului documente suplimentare, acesta având obligația de a le furniza în termen de 3 zile lucrătoare din momentul în care Banca a formulat cererea.
- 2.3.5.6. În cazul tranzacțiilor neautorizate, Deținătorului de card și/sau Titularul contului de plată își exprimă acordul expres ca, la necesitate sau la solicitarea organelor competente de stat, Banca să livreze acestor instituții date/documente referitoare la cazul de dispută precum și rulajul Contului de plată.
- 2.3.5.7. Dacă contestația a fost soluționată în favoarea Titularului contului de plată, Banca va credita Contul de plată cu valoarea tranzacției contestate. Rambursarea se efectuează în valuta Contului de plată.
- 2.3.5.8. Banca nu poartă răspundere pentru rezultatul procedurii de contestare. Indiferent de rezultatul litigiului comisionul de investigare și administrare a reclamației nu va fi restituit.
- 2.3.5.9. În cazul dacă Deținătorului de card și/sau Titularul contului de plăți au furnizat date eronate privind soluționarea disputei, aceștia vor suporta toate cheltuielile legate de administrarea disputei.
- 2.3.5.10. Banca nu poartă răspundere în cazul în care Schema de plată va refuza recursul la dispută.

2.3.6. Limite de utilizare card

- 2.3.6.1. În scopul prevenirii și minimizării riscurilor de fraudă, Banca își rezervă dreptul de a stabili și de a revizui periodic limitele speciale de utilizare a Cardurilor de plată. La stabilirea limitelor se va ține cont de Legea nr.62/2008 cu privire la reglementarea valutară și Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare aprobat prin HCE al BNM nr.29/2018.
- 2.3.6.2. Limitele de utilizare a cardurilor de plată sunt specificate în Tarifele și comisioanele pentru deservirea cardurilor de plată. Banca poate modifica limitele respective, în mod unilateral, cu informarea prealabilă a Deținătorului de card.
- 2.3.6.3. Limitele indicate în alte valute decât valuta contului sunt echivalate în valuta contului la cursul de schimb al BNM în ziua curentă.
- 2.3.6.4. Clientul are posibilitatea de a solicita modificarea unor limite de tranzacționare pentru toate cardurile atașate la Contul de plăți. Modificarea limitelor pentru utilizarea Cardurilor de plată poate fi solicitată direct la ghișeele Băncii prin completarea unei cereri sau prin expedierea unui mesaj la adresa electronică contact@eximbank.com de la adresa de e-mail a clientului indicată în sistemul informațional al Băncii.
- 2.3.6.5. Excepție de la prevederile pct. 2.3.6.4. o constituie Cardurile de plată a cărui Titular al Contului de plată este părintele/reprezentantul legal iar a deținător al Cardului de plată – minorul. În sensul prezentului subpunct, nu se admite modificarea limitelor de tranzacționare.
- 2.3.6.6. În cazul în care consideră necesar, Banca, are dreptul să întreprindă următoarele măsuri:
 - a) să refuze cererea de modificare a limitelor de utilizare a Cardului de plăți;
 - b) să diminueze limitele de utilizare a Cardului de plată, majorate anterior la cererea Clientului, până la nivelul celor specificate în Tarifele Băncii în vigoare, fără o notificare prealabilă a Clientului.
- 2.3.6.7. Banca nu poartă răspundere în cazul survenirii pentru Client a unor pierderi sau inconveniențe din cauza limitelor modificate/anulate de către Deținător, precum și a eventualelor limite impuse de alte instituții financiare.

2.3.7. Serviciul 3D SECURE

- 2.3.7.1. Serviciul 3D Secure reprezintă o tehnologie de securitate destinată autentificării suplimentare a Deținătorului cardului la efectuarea tranzacțiilor online și diminuării riscului de efectuare a operațiunilor neautorizate

cardul. În cadrul Serviciului 3D Secure, autentificarea tranzacțiilor se realizează în conformitate cu standardele aplicabile schemelor internaționale de plată.

- 2.3.7.2. Toate cardurile emise de către Banca sunt conectate la Serviciul 3D Secure. Serviciul este gratuit Deținătorilor de card.
- 2.3.7.3. Prin intermediul serviciului 3D Secure oferit de Bancă are loc autentificarea tranzacțiilor efectuate în mediul online. Autentificarea și autorizarea tranzacției se efectuează prin intermediul aplicației mobile Eximbank Mobile Banking, prin confirmarea operațiunii de către Deținătorul cardului utilizând passkey sau autentificarea biometrică (Fingerprint/Face ID), după recepționarea unei push-notificări pe dispozitivul mobil înregistrat.
- 2.3.7.4. Pentru utilizarea Serviciului 3D Secure, Deținătorul cardului trebuie să dețină o aplicație Eximbank Mobile Banking activă, instalată pe dispozitivul mobil, precum și o conexiune activă la internet, necesară recepționării push-notificărilor și autorizării tranzacțiilor.
- 2.3.7.5. Metodele de autentificare prin passkey și/sau autentificare biometrică (Fingerprint/Face ID) sunt disponibile utilizatorilor aplicației Eximbank Mobile Banking, în condițiile în care aceste metode sunt activate pe dispozitivul mobil și configurate conform cerințelor Băncii.
- 2.3.7.6. În momentul inițierii unei tranzacții online, sistemul Băncii transmite automat o push-notificare în aplicația Eximbank Mobile Banking. Deținătorul cardului examinează detaliile tranzacției și, după ce se asigură de corectitudinea și veridicitatea acesteia, o autorizează prin utilizarea passkey sau a autentificării biometrice, după caz. Autorizarea tranzacției prin una dintre aceste metode constituie confirmarea Deținătorului cardului precum că tranzacția este efectuată la voința și în interesul Deținătorului cardului. Modificarea datelor de contact pentru Serviciul 3D Secure (numărul de telefon mobil și/sau adresa de e-mail) se efectuează în baza cererii completate la sucursala Băncii de către Deținătorul de card.

2.3.8. Serviciul Eximbank SMS Info

- 2.3.8.1. Serviciul *EXIMBANK SMS Info* reprezintă un sistem de expediere la numărul de telefon mobil al Clientului, în regim online a mesajelor de tip SMS privind efectuarea operațiunilor cu Cardul de plată, cum ar fi: achitarea bunurilor/serviciilor; extragerea numerarului; alimentarea contului de plată; și alte operațiuni.
- 2.3.8.2. Expedierea mesajelor este efectuată la numerele de telefon ale operatorilor naționali de telefonie mobilă indicate de Client în Cerere în scop de abonare la serviciul dat. Serviciul este activ și în roaming.
- 2.3.8.3. Prin intermediul Serviciului *EXIMBANK SMS Info*, Banca expediază, de asemenea, în adresa Clienților diverse notificări sau modificări/ajustări ale produselor bancare existente, etc.
- 2.3.8.4. Serviciul *EXIMBANK SMS Info* este prestat contra unui comision lunar, în conformitate cu Tarifele Băncii în vigoare. Comisionul se percepe automat din Contul de plată. Clientul trebuie să se asigure că are mijloace suficiente în Contul Plată pentru achitarea comisionului.
- 2.3.8.5. Comisionul de prestare a Serviciului *EXIMBANK SMS Info* se percepe integral, în avans și pentru fiecare card activ în parte, indiferent de faptul dacă Cardul de plată a fost sau nu utilizat în perioada respectivă. Comisionul urmează a fi achitat lunar, luând ca reper ziua activării serviciului.
- 2.3.8.6. Banca este în drept să suspende prestarea Serviciului *EXIMBANK SMS Info*, fără notificarea în prealabil a Clientului, în cazul în care acesta înregistrează restanțe la achitarea comisionului de prestare a serviciului și/sau a altor plăți, pe o perioadă mai mare de 2 luni. Acesta poate fi achitat prin alimentarea Contului de plată cu suma comisioanelor restante. Pentru o activare ulterioară a serviciului, Clientul nu trebuie să completeze repetat cererea de activare.
- 2.3.8.7. Serviciul *EXIMBANK SMS Info* poate fi activat pentru unul sau mai multe Carduri de plată, atașate la Conturi de plată ale Clientului, indiferent de valuta Contului sau tipul Cardului de plată.
- 2.3.8.8. Activarea/modificarea și inactivarea Serviciului *EXIMBANK SMS Info* este gratuită și se efectuează la orice sucursală a Băncii.
- 2.3.8.9. Prin cererea de activare a Serviciului *EXIMBANK SMS Info* depusă, Clientul mandatează Banca, iar Banca se obligă să transmită mesaje SMS privind efectuarea operațiunilor cu Cardul de plată, indicate în prezentele CGB, fără a fi necesare instrucțiuni suplimentare din partea Clientului.
- 2.3.8.10. Banca nu își asumă răspunderea pentru eventualele erori care pot apărea la transmiterea mesajelor SMS, cu excepția cazurilor când aceste erori au apărut din vina Băncii. Banca nu este responsabilă de expedierea cu întârziere a mesajelor SMS, cu excepția cazurilor când întârzierea a avut loc din vina Băncii.
- 2.3.8.11. Clientul are obligația să notifice Banca despre orice modificare a datelor personale de identificare sau a altor date din cererea de activare a Serviciului *EXIMBANK SMS Info*. Neîndeplinirea acestei obligațiuni de către Client, scutește Banca de orice răspundere pentru nerecepționarea de către Client a mesajelor SMS, expediate de Bancă.

2.3.8.12. Clientul poartă răspundere pentru corectitudinea datelor furnizate Băncii.

2.3.9. Înrolarea și utilizarea cardului de plată prin intermediul portofelelor digitale

- 2.3.9.1. Prin intermediul portofelelor digitale (Google Pay, Garmin Pay sau Apple Pay), Clientul poate înregistra cardurile EXIMBANK pentru a efectua tranzacții contactless, in-browser sau in-app, utilizând dispozitivele compatibile cu aceste aplicații.
- 2.3.9.2. Înrolarea cardurilor în portofelele electronice se realizează conform regulilor stabilite și publicate de Apple Pay/Google Pay/Garmin Pay.
- 2.3.9.3. Înainte de utilizare, Clientul va înregistra cardul în unul din portofelele digitale, astfel, acesta va lua cunoștință și va confirma [Termenii și condițiile pentru atașarea cardurilor emise de B.C. "EXIMBANK" S.A. în portofelele electronice Apple Pay/Google Pay/Garmin Pay](#).
- 2.3.9.4. După înregistrarea Cardului în unul din portofelele digitale, cardul înregistrat va putea fi utilizat pentru:
- plăți contactless la comercianți;
 - tranzacții pe internet, pe site-urile și în aplicațiile comercianților care afișează că acceptă ca instrument de plată Google Pay/GarminPay/ Apple Pay;
 - retrageri de numerar la ATM-uri care dispun de tehnologia contactless. Pentru retragerea de numerar este necesară și introducerea PIN-ului Cardului pe terminalul ATM-ului de la care se efectuează retragerea.

2.4. CREDITE

- 2.4.1. Banca poate acorda credite pe termen scurt, mediu și lung, Clientului în condițiile prevăzute de ofertele în vigoare ale Băncii, cu aplicarea și respectarea legislației aplicabile în vigoare.
- 2.4.2. Creditele pentru Clienți persoane fizice pot fi de consum și cele pentru investiții imobiliare.
- 2.4.3. În acest sens, Banca deschide Clientului conturi de credit separate pentru fiecare categorie de credit, pe bază de contracte cu termeni și condiții specifice.
- 2.4.4. Clientul se obligă să utilizeze creditele acordate de Bancă numai pentru destinațiile stabilite prin contractele de credit încheiate cu aceasta.
- 2.4.5. Creditele se garantează conform legislației aplicabile în vigoare și a normelor Băncii, cu garanții reale sau personale. Banca poate solicita suplimentarea/ înlocuirea unei garanții, în condițiile legii. Costurile legate de constituirea, administrarea și executarea garanțiilor sunt suportate de către Client.
- 2.4.6. Rambursarea creditelor acordate se face conform contractelor de credit și a graficelor de plăți sau în conformitate cu condițiile specifice pentru descoperitul de cont.
- 2.4.7. Pentru creditele nerambursate la scadențele stabilite, Banca are dreptul să perceapă Clientului dobânzi majorate sau penalități și să procedeze la executarea silită a garanției în condițiile stabilite în contractul de credit.
- 2.4.8. În toate situațiile descrise mai sus, Clientului îi sunt aplicabile prevederile CGB, completate cu cele ale contractelor specifice.

2.5. SERVICIUL EXIMBANK - INTERNET BANKING (IPAD-uri Web Banking și Mobile Banking)

2.5.1. Generalități

- 2.5.1.1. Serviciul "EXIMBANK - Internet Banking" (include IPAD „EXIMBANK – Web Banking” și IPAD “EXIMBANK – Mobile Banking”) reprezintă o soluție informatică, pusă la dispoziție Clienților, care permite deținătorului să aibă acces la distanță la mijloacele aflate în conturile sale bancare, în scopul obținerii informațiilor privind starea conturilor, operațiunile realizate, și efectuarea plăților în numele și din ordinul acestuia prin intermediul unei metode de autentificare electronică, și a unui mijloc de comunicație în baza tehnologiei BankFlexTM.
- 2.5.1.2. Clientul poate să se aboneze la serviciul "EXIMBANK - Internet Banking", să îl utilizeze și să se dezaboneze de la acesta, după ce va asigura achitarea comisioanelor datorate Băncii pentru serviciile prestate.
- 2.5.1.3. Activarea serviciului "EXIMBANK - Internet Banking" poate fi solicitată de către client în cadrul sucursalelor Băncii completând și semnând Cererea – Contract de conectare a serviciului "EXIMBANK – Internet Banking", cu condiția deținerii de către acesta a unor mijloace de comunicație suficiente pentru accesarea serviciului și deținerii cel puțin a unui cont la Bancă. Serviciul "EXIMBANK - Internet Banking" este disponibil 24/24.
- 2.5.1.4. Serviciul "EXIMBANK - Internet Banking" poate fi accesat prin intermediul paginii web oficiale a Băncii

www.eximbank.md sau prin intermediul aplicației mobile EXIMBANK.

- 2.5.1.5. Modul de utilizare a serviciului “EXIMBANK - Internet Banking”, prima conectare, precum și modul de executare a operațiunilor bancare prin intermediul acestuia este descris în Ghidul de utilizare, care poate fi accesat pe pagina oficială a Băncii www.eximbank.md și la compartimentul „Ajutor” după logarea în sistemul Web Banking.
- 2.5.1.6. Clientul este obligat să facă cunoștință cu Ghidul de utilizare până la activarea serviciului “EXIMBANK - Internet Banking”.
- 2.5.1.7. Clientul este în drept să utilizeze serviciul “EXIMBANK - Internet Banking” de pe orice stație de lucru și dispozitiv mobil, ce corespund cerințelor tehnice menționate în Ghidul de utilizare, fără necesitatea preinstalării unor programe adiționale.
- 2.5.1.8. Prima accesare a serviciului “EXIMBANK - Internet Banking” se realizează prin finalizarea procesului de înregistrare în sistem, introducând codul utilizatorului primit prin SMS/e-mail și urmând pașii necesari generației de sistem.
- 2.5.1.9. La activarea serviciului “EXIMBANK - Internet Banking” conturile deținute de către Client, cât și cele care vor fi deschise ulterior vor fi incluse în lista de conturi disponibile în cadrul sistemului, fiind în exclusivitate conturi deschise la Bancă și care nu sunt suspendate și/sau mijloacele bănești nu sunt sechestrate în temeiul documentelor executorii emise de organele de abilitate.
- 2.5.1.10. Clientul recunoaște că a luat cunoștință și că acceptă prezentele Condiții Generale Bancare, Ghidul de utilizare și Tarifele de bază pentru persoane fizice referitoare la utilizarea serviciului “EXIMBANK - Internet Banking”.
- 2.5.1.11. Clientul va asigura respectarea cu strictețe a măsurilor puse la dispoziție de Bancă privind identificarea sa și asigurarea confidențialității, autenticității, integrității tranzacțiilor electronice transmise/primate prin intermediul serviciului “EXIMBANK - Internet Banking”.
- 2.5.1.12. Clientul recunoaște și confirmă că autorizarea operațiunilor efectuate în “EXIMBANK - Internet Banking” prin una din metodele de securitate puse la dispoziție are aceeași valoare juridică ca și documentul analogic pe suport de hârtie cu semnătură olografă.
- 2.5.1.13. Autentificarea și autorizarea operațiunilor efectuate în „EXIMBANK - Internet Banking” se realizează prin metodele de securitate puse la dispoziție de Bancă, după cum urmează:
- ✓ utilizarea passkey, în conformitate cu mecanismele de autentificare implementate de Bancă;
 - ✓ autentificarea biometrică, inclusiv prin Fingerprint și/sau Face ID, dacă această funcționalitate este disponibilă și activată pe dispozitivul Clientului;
- Banca poate implementa și alte metode de autentificare și autorizare a operațiunilor, cu informarea prealabilă a Clientului, în conformitate cu prevederile legale aplicabile și prezentul Contract.
- 2.5.1.14. Corectitudinea datelor utilizate pentru efectuarea operațiunilor bancare prin intermediul serviciului “EXIMBANK - Internet Banking” cad în responsabilitatea Clientului. Banca nu poartă răspundere pentru ordinele sau indicațiile eronate.
- 2.5.1.15. Intervalele orare de procesare a operațiunilor efectuate prin intermediul serviciului “EXIMBANK - Internet Banking” se găsesc atât în Ghidul de utilizare, cât și în Key Facts Statement (fișa de produs) care pot fi accesate pe pagina web oficială a Băncii.
- 2.5.1.16. Banca va executa ordinele și indicațiile Clientului în condițiile în care:
- 2.5.1.16.1. mijloacele bănești înregistrate în conturile bancare ale Clientului sunt suficiente pentru executarea tranzacțiilor, precum și pentru achitarea comisioanelor datorate Băncii pentru serviciile prestate;
 - 2.5.1.16.2. tranzacțiile sunt efectuate în strictă conformitate cu prevederile Ghidului de utilizare, iar după caz și cu respectarea actelor normative în vigoare;
 - 2.5.1.16.3. operațiunile la conturile bancare ale Clientului nu sunt suspendate și/sau mijloacele bănești nu sunt sechestrate în temeiul documentelor executorii emise de organele de abilitate;
 - 2.5.1.16.4. sunt respectate intervalele orare de procesare a operațiunilor afișate în Ghidul de utilizare și în KFS (fișa de produs). Ordinele de plată, inițiate de către Client în zilele de odihnă și zilele de sărbătoare, prevăzute de legislație, vor fi executate de către Bancă în ziua lucrătoare imediat următoare.
- 2.5.1.17. Banca va suspenda efectuarea operațiunilor solicitate de Client în cazul în care:
- 2.5.1.17.1. mijloacele bănești înregistrate la conturile bancare ale Beneficiarului nu sunt suficiente pentru executarea tranzacțiilor, precum și pentru achitarea comisioanelor datorate Băncii pentru serviciile prestate;
 - 2.5.1.17.2. tranzacțiile efectuate încalcă prevederile Ghidului de utilizare sau actelor normative în vigoare;
 - 2.5.1.17.3. operațiunile la conturile bancare ale Clientului sunt suspendate și/sau mijloacele bănești sunt sechestrate în temeiul documentelor executorii emise de organele de abilitate;

- 2.5.1.17.4. Chestionarul clientului și/sau actul de identitate este expirat.
- 2.5.1.18. Banca va furniza Clientului la cererea expresă a acestuia informații referitoare la tranzacțiile efectuate prin intermediul serviciului "EXIMBANK - Internet Banking".

2.5.2. Costul serviciilor prestate

- 2.5.2.1. Pentru administrarea serviciului "EXIMBANK - Internet Banking" (ambele canale – Web și Mobile), Clientul va achita un comision lunar în mărimea stabilită în Tarifele de bază pentru persoane fizice ale Băncii, unic pentru ambele canale de conectare - web/aplicație mobilă. Comisionul pentru administrarea serviciului va fi perceput de către Bancă începând cu ziua în care Clientul a fost abonat, ziua abonării fiind considerată începutul perioadei de calcul.
- 2.5.2.2. Pentru fiecare operațiune efectuată prin intermediul serviciului "EXIMBANK - Internet Banking", Banca va percepe de la Client un comision în conformitate cu Tarifele de bază pentru persoane fizice ale Băncii, în vigoare la data efectuării operațiunii.
- 2.5.2.3. Banca este în drept să înceteze relația contractuală cu Clientul, în cazul în care Clientul nu achită comisionul de administrare lunar în decurs de 3 luni și să-l dezaboneze pe Client de la serviciul "EXIMBANK - Internet Banking" fără notificarea acestuia.
- 2.5.2.4. În vederea asigurării executării obligațiilor de plată rezultate din prezentele CGB și Tarifele de bază pentru persoane fizice ale Băncii, Clientul autorizează Banca să perceapă sumele exigibile datorate prin debitarea disponibilului existent în conturile curente și/sau conturile curente cu card atașat deschise pe numele său la Bancă, cu excepția conturilor de depozit la termen și a altor conturi asupra cărora, potrivit legii, nu poate fi exercitat dreptul de debitare.
- Condițiile, ordinea de debitare și informare, precum și modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar aferente percepției sumelor datorate se aplică în conformitate cu pct. 1.7.1 lit. j) din prezentele Condiții Generale Bancare.

2.5.3. Accesarea serviciului "EXIMBANK – Internet Banking"

- 2.5.3.1. Accesarea serviciului "EXIMBANK - Internet Banking", se efectuează prin utilizarea uneia dintre metodele de autentificare oferite de Bancă, după cum urmează:
- 1) *Utilizarea passkey;*
 - 2) *Utilizarea metodelor biometrice de autentificare (Fingerprint/Face ID), în funcție de capacitățile dispozitivului mobil utilizat.*
- La accesarea serviciului prin versiunea WEB, Clientul introduce *Codul utilizator și Parola*, iar autentificarea este finalizată prin confirmarea push-notificării de autentificare recepționate în aplicația mobilă IPAD "EXIMBANK – Mobile Banking", utilizând metoda de autentificare selectată din cele menționate mai sus.
- La accesarea serviciului prin aplicația mobilă IPAD "EXIMBANK – Mobile Banking", autentificarea se efectuează direct prin metoda de autentificare selectată din cele menționate mai sus, fără introducerea Codului utilizator și a Parolei.
- 2.5.3.2. Operațiunile autorizate în "EXIMBANK – Internet Banking" prin una din metodele puse la dispoziție de către sistem și selectate de către Client se vor considera de către Bancă valide și vor fi executate.
- 2.5.3.3. Pentru a preveni utilizarea neautorizată a serviciului, Clientul va păstra confidențialitatea elementelor de securitate, precum și a informațiilor, și instrucțiunilor primite în acest sens de la Bancă, și se va conforma întocmai prevederilor prezentelor Condiții Generale Bancare și Ghidului de utilizare.
- 2.5.3.4. În cazul depășirii numărului permis de încercări de logare, accesul la serviciul "EXIMBANK – Internet Banking" (ambele canale – Web și Mobile) se blochează. Pentru deblocarea accesului se va completa chestionarul cu întrebări oferit de sistem. Dacă și în acest caz logarea nu are loc, Clientul urmează să se prezinte la Bancă pentru a înlătura deficiențele.
- 2.5.3.5. Clientul este obligat să modifice parola periodic, dar nu mai rar decât o dată în 12 luni, pentru asigurarea unor condiții de maximă securitate a serviciului.
- 2.5.3.6. Modul de schimbare a parolei este desfășurat în Ghidul de utilizare.
- 2.5.3.7. Banca poate impune temporar sau permanent, limite de efectuare a operațiunilor bancare prin intermediul serviciului, în funcție de metodele de autentificare aplicate sau în cazul în care data limită de actualizare a Chestionarului clientului a expirat.
- 2.5.3.8. Opțiunea de autorizare cu *passkey* este disponibilă pentru următoarele operațiuni bancare:
- 2.5.3.8.1. Emitere card de plată nou/emitere card de plată suplimentar și reemiterea card de plată;
 - 2.5.3.8.2. Deschidere/Închidere Cont (cont curent, cont de plată cu card atașat, cont de depozit);

- 2.5.3.8.3. Plăți ordinare/ valutare/ trezoreriale.
- 2.5.3.9. Operațiunile de achitare a utilităților/Mpay prin intermediul serviciului “EXIMBANK - Internet Banking” vor fi autorizate în mod automat prin autentificarea securizată a clientului în sistem, utilizând codul utilizatorului și metoda de securitate stabilită inițial la activarea serviciului.
- 2.5.3.10. Operațiunile de efectuare a transferurilor între conturile proprii, inclusiv operațiuni de convertire a valutei prin intermediul instrumentului de plată electronic cu acces la distanță “EXIMBANK - Web Banking” vor fi autorizate în mod automat prin autentificarea securizată a clientului în sistem, utilizând codul utilizatorului și metoda de securitate stabilită inițial la activarea serviciului.
- 2.5.3.11. Autorizare operațiunilor bancare prin metodele propuse de serviciul “EXIMBANK - Internet Banking” se aplică conform limitelor de tranzacționare specifice fiecărui produs sau instrument bancar în parte. Limitele de efectuare a operațiunilor sunt descrise în Ghidul de utilizare. Banca este în drept să suspende orice operațiune ordinară, dacă aceasta nu a fost autorizată în mod corespunzător, fără însă a iniția o acțiune de verificare în acest sens. În astfel de cazuri, Banca nu va fi obligată la plata de despăgubiri pentru pierderi sau daune provocate de neefectuarea sau întârzierea efectuării plăților.
- 2.5.3.12. Clientul va informa Banca în următoarele situații:
- 2.5.3.12.1. pierderea sau furtul codului de utilizator și/sau a parolei de acces;
 - 2.5.3.12.2. suspectarea posibilității de cunoaștere a codului utilizator și a parolei de către persoane terțe/neautorizate;
 - 2.5.3.12.3. incorectitudinea parolei de unică folosință;
 - 2.5.3.12.4. înregistrarea unor tranzacții neinițiate de Client;
 - 2.5.3.12.5. înregistrarea erorilor apărute în urma gestionării contului de către Bancă;
 - 2.5.3.12.6. înregistrarea disfuncționalităților instrumentelor de plată electronică.
- 2.5.3.13. În cazurile prevăzute la pct. 2.5.3.12. din prezentele Condiții Generale Bancare clientul este obligat să notifice suportul tehnic/operațional al Băncii în orele programului de lucru, la numerele de telefon, indicate pe pagina web oficială a Băncii www.eximbank.md, în caz contrar Banca va fi exonerată de orice răspundere ce ar reieși din utilizarea nesancționată a serviciului.
- 2.5.3.14. În cazul notificării Băncii de către Client privind situațiile prevăzute mai sus, Banca va suspenda orice operațiune efectuată prin intermediul serviciului “EXIMBANK - Internet Banking” sub numele de utilizator și parolă a Clientului.

2.5.4. Drepturile și obligațiunile părților

- 2.5.4.1. Banca este în drept:
- 2.5.4.1.1. să suspende utilizarea serviciului sau executarea operațiunilor bancare în condițiile prevăzute la punctul 2.5.2.3. și 2.5.3.7. din prezentele Condiții Generale Bancare;
 - 2.5.4.1.2. să modifice în mod unilateral condițiile din Ghidul de utilizare cu o preavizare cu cel puțin 2 luni înainte prin publicarea unui anunț pe pagina web oficială a Băncii precum și prin afișarea unor comunicate la sediile sucursalelor Băncii, iar în cazurile de aplicare a unor măsuri de securitate a serviciului “EXIMBANK - Internet Banking”, cu aplicarea imediată, însă cu notificarea ulterioară. Dacă Clientul în perioada de preavizare nu solicită rezoluțiunea contractului, după cum e prevăzut în prezentele Condiții Generale Bancare, se va considera că Clientul a acceptat noile condiții în mod tacit.
- 2.5.4.2. Banca este obligată:
- 2.5.4.2.1. să informeze Clientul în prealabil despre orice sistări temporare a utilizării serviciului “EXIMBANK - Internet Banking” ca rezultat al intervențiilor privind actualizarea, îmbunătățirea sau remediere a disfuncționalităților tehnice serviciului, printr-un anunț pe pagina web oficială a Băncii, mesaj informativ trimis prin intermediul sistemului “EXIMBANK - Internet Banking” sau la e-mail;
 - 2.5.4.2.2. să asigure securitatea operațiunilor efectuate prin intermediul sistemului;
 - 2.5.4.2.3. să asigure confidențialitatea și integritatea datelor în cadrul procesului de utilizare a serviciului.
- 2.5.4.3. Clientul este în drept:
- 2.5.4.3.1. să efectueze orice operațiuni bancare, ținând cont de actele normative în vigoare;
 - 2.5.4.3.2. să primească de la Bancă, la cerere, documentul de plată cu semnătura persoanei responsabile și ștampila Băncii ce confirmă tranzacția efectuată prin intermediul serviciului “EXIMBANK - Internet Banking”;
 - 2.5.4.3.3. să solicite rezoluțiunea Contractului de activare a serviciului “EXIMBANK - Internet Banking”, completând și semnând Cererea de dezactivare a serviciului, cu indicarea motivului rezoluțiunii.
- 2.5.4.4. Clientul este obligat:
- 2.5.4.4.1. să utilizeze serviciul “EXIMBANK - Internet Banking” în strictă conformitate cu prevederile prezentelor

- Condiții Generale Bancare și Ghidului de utilizare;
- 2.5.4.4.2. să se informeze periodic cu privire la actualizarea informației prezentate de către Bancă în conformitate cu prezentul document;
- 2.5.4.4.3. să asigure pe cont propriu mijloace de comunicație suficiente pentru utilizarea serviciului “EXIMBANK - Internet Banking”;
- 2.5.4.4.4. să ia toate măsurile rezonabile pentru asigurarea siguranței elementelor de autentificare și autorizare electronică și să nu divulge terțelor persoane orice informații confidențiale legate de serviciul „EXIMBANK – Internet Banking”;
- 2.5.4.4.5. să comunice Băncii despre orice modificare a datelor cu privire la identitatea sa, să confirme modificările cu semnătura olografă în cadrul sucursalei, iar Banca va efectua modificările în sistem.
- 2.5.4.4.6. să comunice Băncii despre situațiile prevăzute la punctul 2.5.3.12. din prezentele Condiții Generale Bancare. Banca nu își va asuma riscurile care pot apărea ca urmare a nerespectării de către Client a acestei obligații.

2.5.5. Responsabilități specifice

- 2.5.5.1. Banca este responsabilă pentru executarea integrală și la timp a ordinelor Clientului și pentru emiterea în numele Clientului a ordinele de plată aferente operațiunilor electronice autentice, în cazul în care acestea corespund prevederilor prezentelor Condiții Generale Bancare și Ghidului de utilizare.
- 2.5.5.2. Banca nu poartă răspundere pentru consecințele survenite în legătură cu informațiile eronate transmise Băncii de către Client prin intermediul serviciului “EXIMBANK - Internet Banking” și nici pentru verificarea corectitudinii sau caracterului complet al unor astfel de informații.
- 2.5.5.3. Banca nu poartă răspundere pentru nicio pierdere și pentru niciun prejudiciu suferit de Client, generate din următoarele cauze:
- 2.5.5.3.1. Clientul nu are posibilitatea să utilizeze serviciul din cauza întreruperii, defecțiunii sau întârzierilor intervenite în serviciile de comunicație ale acestuia;
- 2.5.5.3.2. schimbul de informații dintre Bancă și Client sunt incorecte, incomplete sau întârziate, ca rezultat al unei situații prevăzute la paragraful anterior;
- 2.5.5.3.3. imposibilitatea utilizării serviciului în perioadele de mentenanță (revizie tehnică), care vor fi anunțate în prealabil de către Bancă.
- 2.5.5.4. Clientul declară că nu este implicat și nu va utiliza posibilitățile serviciului în scopuri interzise de lege.

2.6. SERVICIUL MIA PLĂȚI INSTANT

- 2.6.1. Serviciul MIA Plăți Instant, accesibil în IPAD “EXIMBANK – Mobile Banking”, oferă posibilitatea de a iniția/solicita un transfer de mijloace bănești (doar în valuta MDL) de pe un cont de plată pe altul, utilizând alias al Clientului și/sau QR cod/deep link generat de beneficiar.
- Transfer instant (Person to Person/P2P) – transfer de bani prin intermediul sistemului MIA Plăți Instant, direct din contul plătitorului către cel al beneficiarului (ambii persoane fizice - consumatori), folosind numărul de telefon (alias) al beneficiarului (destinatarului) și/sau QR cod/Deeplink generat de beneficiar;
 - Transfer instant (Person to Business/P2B) - transfer de bani prin intermediul sistemului MIA Plăți Instant, direct din contul plătitorului către cel al beneficiarului (plătitorul – persoana fizică, beneficiarul – persoana juridică), folosind doar metoda de scanare unui cod QR sau accesarea unui Deeplink, generate de beneficiar;
 - Transfer instant (Person to Government / P2G) - serviciul ce asigură transferul fondurilor din contul plătitorului persoană fizică către instituțiile guvernamentale, prin intermediul sistemului de plăți MIA, utilizând opțiunile de plată prin QR, Deep Link și solicitări de plată RTP, inițiate de instituțiile guvernamentale;
 - Solicitare de transfer (Request to Pay / RTP) – solicitare de transfer prin intermediul sistemului MIA Plăți Instant, inițiată de beneficiarul transferului către platitor (ambii persoane fizice - consumatori), care poate fi acceptată sau respinsă de către plătitor;
 - Transfer instant Me2Me (Transfer from Me to Me) - transfer de bani prin intermediul sistemului MIA Plăți Instant, între conturi curente/de card proprii, deschise la bănci diferite (interbancar), care au fost înrolate cel puțin o dată în serviciul MIA Instant Payments;
 - Transfer cu cod QR (QR Code) - transfer de bani prin intermediul sistemului MIA Plăți Instant către beneficiar/comerciant/instituțiile guvernamentale (P2P, P2B sau P2G), efectuat prin scanarea unui cod

QR sau accesarea unui Deep link;

- Transfer cu Deep link (Deep link Payment) - transfer de bani prin intermediul sistemului MIA Plăți Instant către beneficiar/comerciant/instituțiile guvernamentale (P2P, P2B sau P2G), efectuat prin accesarea unui Deep link;
- Generare de cod QR/deep link – serviciul care permite utilizatorilor persoane fizice să creeze solicitări de plată prin intermediul unui cod QR sau al unui deep link. QR-ul poate fi partajat direct de pe ecranul telefonului mobil sau prin expedierea link-ului prin orice mijloc de mesagerie.

2.6.2. Banca utilizează serviciile CAS și QR, destinate prestării serviciului MIA Plăți Instant. Ambele servicii sunt disponibile 24/7/365. Serviciul CAS permite convertirea alias-ului indicat de clienți în datele necesare pentru efectuarea unui transfer. În calitate de Alias se înregistrează numărul de telefon mobil al Clientului, înregistrat în Republica Moldova. Serviciul QR permite stocarea informației și generarea codului QR, în baza căruia poate fi efectuată plata. Codul QR poate fi prezentat atât grafic cât și textual (sub forma unui link).

2.6.3. Clientul poartă responsabilitatea personală pentru transferurile de mijloace bănești efectuate utilizând serviciul MIA Plăți Instant, inclusiv corectitudinea introducerii alias-ului beneficiarului sau a sumei transferului.

2.6.4. Anterior utilizării serviciului MIA Plăți Instant, Clientul trebuie să ia cunoștință și să își exprime acordul cu privire la acceptarea Termenilor și Condițiilor de utilizare a serviciului MIA Plăți Instant în cadrul Băncii și Tarifele și limitele tranzacționale referitoare la utilizarea acestui serviciu.

2.7. DOBÂNZI ȘI COMISIOANE AFERENTE OPERAȚIUNILOR BANCARE. GENERALITĂȚI

2.7.1. Nivelul taxelor și comisioanelor practicate de Bancă pentru serviciile prestate sunt stabilite de comitetele ALCO și/sau CRGC și sunt cuprinse în „Tarifele de Bază”, „Tarife și comisioane pentru deservirea cardurilor de debit/credit emise de B.C. EXIMBANK S.A.”, „Ratele anuale ale dobânzii la depozite”- fiind puse la dispoziția Clientului la toate sediile Băncii și pe pagina sa web oficială www.eximbank.md.

2.7.2. Banca își rezervă dreptul de a modifica în mod unilateral cuantumul comisioanelor stabilite în Tarifele Băncii în funcție de costurile specifice produsului bancar oferit precum și de evoluția acestuia pe piață.

2.7.3. Clientul recunoaște dreptul Băncii de a modifica/completa dobânzile/comisioanele/taxele pentru serviciile prestate în condițiile precizate la articolele anterioare.

2.7.4. Banca va percepe comisioane diferite față de cele din listă pentru servicii specifice în cazul în care printr-o convenție individuală încheiată cu Clientul s-a agreat aplicarea altor comisioane decât cele standard. Comisioanele specifice, agreate cu clienții, intră în vigoare și se aplică numai după acceptarea în scris a acestora.

2.7.5. În cazul în care Banca va modifica cuantumul comisioanelor aferente utilizării serviciilor, aceasta Va înștiința Clientul cu cel puțin 2 luni înainte de la intrarea lor în vigoare, prin publicarea unui anunț pe pagina web a Băncii precum și prin afișarea unor comunicate la sediile sucursalelor Băncii. Drept excepție de la termenul prevăzut în prezentul punct sunt cazurile în care cuantumul nou stabilit al comisioanelor aferente serviciilor este în favoarea Clientului, ce presupune diminuarea acestora.

2.7.6. Banca își rezervă dreptul să aplice comisioane pentru:

- a) notificarea Clientului privind motivele refuzului executării ordinului de plată;
- b) revocarea ordinului de plată de către Client;
- c) operațiunea de recuperare a fondurilor Clientului în conformitate cu art. 69 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

2.7.7. În vederea executării obligațiilor de plată rezultate din prezentele Condiții Generale Bancare și/sau din contractele încheiate între Bancă și Client, Clientul autorizează Banca să perceapă sumele exigibile datorate prin debitarea disponibilului existent în conturile curente și/sau conturile curente cu card atașat deschise pe numele său la Bancă, cu excepția conturilor de depozit la termen și a altor conturi asupra cărora, potrivit legii, nu poate fi exercitat dreptul de debitare.

Mecanismul de debitare prevăzut de prezenta clauză poate fi aplicat exclusiv pentru acoperirea obligațiilor de plată ale Clientului ce țin de:

- a) cheltuieli (costuri) de executare,
- b) comisioane restante;
- c) dobânzi restante și penalități pentru principal restant;
- d) principal restant;
- e) overdraft neautorizat;

- f) dobânda datorată la valoarea overdraftului neautorizat;
- g) comisioane curente;
- h) dobândă curentă;
- i) principal curent.

Condițiile, ordinea de debitare și informare, precum și modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar aferente perceperii sumelor datorate se aplică în conformitate cu pct. 1.7.1 lit. j) din prezentele Condiții Generale Bancare.

- 2.7.8. Cursul valutar, care urmează a fi aplicat de către Bancă este cel aprobat și publicat de Bancă pentru tipul dat de tranzacție la ziua efectuării tranzacției.
- 2.7.9. Clientul are posibilitatea de a efectua operațiuni de schimb valutar:
 - 2.7.9.1. în numerar, la ghișeele Băncii, prin intermediul birourilor de schimb valutar;
 - 2.7.9.2. prin virament, prin intermediul IPAD.
- 2.7.10. Ordinele de plată în valută străină, recepționate de Bancă până la ora limită stabilită - 16:00, sunt executate de către Bancă în zilele lucrătoare în aceeași zi.
- 2.7.11. Ordinele de plată, inițiate de Client după orele 16:00, vor fi executate de către Bancă în ziua lucrătoare următoare.
- 2.7.12. Ordinele de plată, inițiate de Client în zilele de odihnă și zilele de sărbătoare, prevăzute de legislație, vor fi executate de către Bancă în ziua lucrătoare următoare.
- 2.7.13. Modificarea ratei de schimb valutar este adusa la cunoștința Clientului, prin afișarea acesteia atât pe panoul informativ în sediul Băncii, cât și pe pagina web a Băncii www.eximbank.md.
- 2.7.14. Banca va bonifica dobândă aferentă tipului de cont deținut de Client. Dobânda se va calcula la soldul contului la sfârșitul fiecărei zile și se va vira în contul curent al Clientului începând cu prima zi lucrătoare a lunii următoare.
- 2.7.15. Calculul dobânzii se efectuează reieșind din soldul debitor sau soldul creditor (după caz), numărul zilelor și rata dobânzii. La calcul dobânzii se va utiliza următoarea formulă:

$$D = \frac{Sd/Sc * Rd * n}{N},$$

Unde :

- D – suma dobânzii;
- Sd/Sc – soldul debitor/creditor;
- Rd – rata anuală a dobânzii;
- n – numărul zilelor;
- N - numărul efectiv de zile ale anului (365/366 zile).

- 2.7.16. Exceptând situațiile în care acorduri separate prevăd altfel, la calcul dobânzilor și comisioanelor se va lua în considerare ca și bază un an de 365/366 de zile.
- 2.7.17. Banca poate plăti Clientului dobânda aferentă fondurilor disponibile în contul/ conturile sale, conform ratelor de dobândă valide și în funcție de tipul de cont deținut de Client, numai după reținerea impozitului pe venit din dobânzi conform prevederilor legale în vigoare. Clientul are posibilitatea de a se informa cu privire la nivelul ratei dobânzii cu care se bonifică sumele existente în contul/conturile sale, la sediile unităților teritoriale ale Băncii, apelând Centrul de Contact la Tel +373 22 600 000 sau consultând pagina web oficială al Băncii.
- 2.7.18. Banca poate modifica nivelul ratelor de dobândă (cu avizarea prealabilă a Clientului, cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de intrarea lor în vigoare) în orice moment, în funcție de mișcările pieței, de politica sa comercială și/sau de condițiile specifice ale tranzacțiilor.
- 2.7.19. În situația în care Clientul depășește disponibilitățile proprii existente în conturile sale prin operațiunile efectuate, intrând astfel în overdraft neautorizat, Banca are dreptul de a percepe dobândă, începând cu data înregistrării overdraftului neautorizat.
- 2.7.20. Rata dobânzii aferentă overdraftului neautorizat este dobândă fixă și este prevăzută în Tarifele Băncii. Clientul consimte astfel ca sumele datorate ca urmare a descoperitului de cont neautorizat să fie considerate drept credit acordat de Bancă. Neplata sumelor datorate Băncii atrage după sine și informarea Biroului de Credit cu respectarea prevederilor legale în vigoare. Dobânda datorată se calculează zilnic la valoarea overdraftului neautorizat și se încasează direct, fără nici o înștiințare a Clientului sau altă formalitate, Clientul consimțind la aceasta.
- 2.7.21. Clientul împuternicește Banca în mod expres și irevocabil să rețină comisioanele bancare de sine stătător prin

documente bancare interne, prin debitarea, la data prestării serviciilor sau după caz, în ultima zi lucrătoare a lunii a conturilor curente ale Clientului, deschise la Bancă. În cazul insuficienței fondurilor în conturi în valuta plății, Clientul împuternicește și transmite dreptul Băncii de a încasa echivalentul acestora de pe conturile curente în altă valută, efectuând convertirea valutei în valuta necesară la cursul comercial al Băncii la data tranzacției. În cazul în care data de plată este o zi nelucrătoare sau o zi de odihnă, conform legislației în vigoare a RM, contul se va debita în următoarea zi lucrătoare.

- 2.7.22. Datoria restantă și dobânzile aferente calculate vor fi achitate automat, la alimentarea Contului.
- 2.7.23. Pentru operațiunile de transfer efectuate din/în conturile de lei și/sau valută, la ordinul Clientului sau pentru acesta, Clientul este de acord să plătească Băncii comisioanele și taxele aferente acestor servicii bancare prestate, inclusiv comisioanele de transfer percepute de terțe părți implicate în circuitul de decontare a fondurilor. Prin urmare, Banca percepe automat din contul curent al Clientului comisioanele/taxele pentru operațiunile efectuate –dacă nu s-a prevăzut altfel în contracte/convenții specifice încheiate cu Clientul.
- 2.7.24. Pentru plățile valutare procesate de Banca Beneficiarului plății, dar care din diferite motive au necesitat modificări, este posibil ca aceasta să rețină un comision suplimentar. Pentru plățile valutare care necesită modificări sau care sunt returnate de către banca intermediară/beneficiară este posibil ca băncile implicate să solicite/rețină un comision suplimentar. În aceste cazuri, comisionul perceput de bancă/băncile intermediare și/sau Banca beneficiară se comunică clienților și se rețin ulterior efectuării plății, pe măsură ce sunt primite de la băncile implicate. În cazul returnării de către Banca corespondentă/beneficiară a sumelor aferente plăților eronate care nu au putut fi procesate, aceste sume se încasează în contul Clientului, diminuate cu comisioanele percepute de către băncile corespondente implicate.

CAPITOLUL III DURATA ȘI MODALITATEA DE ÎNCETARE A RELAȚIILOR DE AFACERI

3.1. DURATA RELAȚIEI DE AFACERI DINTRE CLIENT ȘI BANCĂ

- 3.1.1. Contractul-Cadru dintre Client și Bancă, precum și prezentele CGB se încheie pe durată nedeterminată.
- 3.1.2. Prezentele CGB intră în vigoare de la data contractării de către Client a primului produs și/sau serviciu, și vor fi valabile pe toată perioada în care Clientul beneficiază/utilizează produsele sau serviciile puse la dispoziția sa de către Bancă, până la data încetării efectelor ultimului produs și/sau serviciu acordat de Bancă Clientului în temeiul Contractului-Cadru.
- 3.1.3. Clauzele aferente produselor menționate în prezentele CGB se vor aplica în relația contractuală dintre Client și Bancă doar în condițiile în care Clientul a solicitat expres produsele respective la data semnării cererilor/documentelor/contractelor specifice sau ulterior a constituit produsele în cauză prin intermediul instrumentului de plată electronic cu acces la distanță “EXIMBANK -Internet Banking”.

3.2. ÎNCETAREA RELAȚIEI DE AFACERI DINTRE CLIENT ȘI BANCĂ

- 3.2.1. Banca și Clientul vor putea să înceteze raportul juridic derivat din inițierea relațiilor de afaceri în orice moment, fără a fi necesară justificarea unei astfel de decizii.
- 3.2.2. Relația de afaceri dintre Client și Bancă va înceta după cum urmează:
 - a) la inițiativa Băncii cu un preaviz de cel puțin 2 luni înainte;
 - b) la inițiativa Clientului, pentru instrumentul de plată electronic cu acces la distanță “EXIMBANK Internet Banking”, cu un preaviz ce nu poate depăși o lună;
 - c) la inițiativa Clientului pentru conturile deschise în numele său, cu un preaviz ce nu va depăși o lună înainte de data propriu-zisă a încetării;
 - d) la constatarea statutului ”decedat” a Clientului în sistemele electronice și resursele informaționale disponibile autorităților publice/persoanelor juridice;
 - e) în alte cazuri prevăzute de legislația națională și/sau, contractele cu perioadă determinată încheiate între Client și Bancă.
- 3.2.3. Relația de afaceri va înceta la inițiativa Băncii în termenii indicați la pct. 3.2.2, dacă:
 - a) Clientul a utilizat contul de plăți în scopuri ilegale;
 - b) Clientul a furnizat informații incorecte pentru a obține contul de plăți, în cazul în care furnizarea informațiilor corecte nu ar fi permis obținerea unui astfel de drept;
 - c) în cazul în care Banca nu poate asigura:

- respectarea cerințelor aferent măsurilor de precauție privind clienții,
- înțelegerea scopului naturii relației de afaceri, tranzacțiilor acestora,
- actualizarea informației despre Clienți și beneficiari efectivi, ca rezultat al refuzului Clientului de a actualiza informația, sau în cazul neprezentării documentelor solicitate de Bancă la expirarea termenului indicat în solicitare.

- d) Clientul a furnizat Băncii informații false/eronate intenționat, nu a depus documentele sau informațiile solicitate de Bancă sau dacă Banca are informații sau există suspiciuni privind implicarea Clientului/Beneficiarului efectiv/Persoanei Împuternicite în activități infracționale, crimă organizată, corupție, finanțare a terorismului sau proliferare a armelor de distrugere în masă, precum și implicarea în alte infracțiuni predicat.
- e) în cazul identificării unor altor elemente precum activitatea pasibilă a fi supusă pedepsei penale (ex. pentru delapidări de fonduri, fraude externe, inclusiv fiscale, etc) și/sau refuz de cooperare/activitate netransparentă, comportament inadecvat;
- f) Clientul este cercetat în cadrul unor urmăriri penale de către autorități și/sau alte organe abilitate prin lege și mijloacele bănești au fost sechestrate/sistate;
- g) Clientul va întreprinde tentative de a folosi produsele/serviciile oferite de Bancă într-un mod care ar duce la o încălcare a oricăror sancțiuni ¹, sau va obține fonduri de la o persoană sancționată ²;
- h) Clientul a decedat;

3.2.4. În toate situațiile de încetare a relațiilor de afaceri la inițiativa Băncii, Banca va închide conturile curente și orice alt produs/serviciu deținute de Client, cu precizarea că prezentele CGB produc efecte juridice până la rambursarea integrală a tuturor obligațiilor de plată ale Clientului către Bancă, sau a oricăror alte cereri la Bancă, indiferent de modalitatea în care se efectuează plata (plata din propria inițiativă, recuperare pe cale amiabilă, executare silită etc.). În cazul încetării relației de afaceri la inițiativa Băncii, toate soldurile de pe conturile Clientului vor fi plasate în conturi interne ale Băncii în așteptarea indicațiilor Clientului, fără ca acestea să fie bonificate cu vreo dobândă din momentul închiderii Contului. Pentru gestionarea conturilor interne ale Băncii menționate Banca poate percepe un comision de administrare, conform Tarifelor Băncii în vigoare

3.3. ÎNCHIDEREA CONTURILOR

3.3.1. Generalități

- 3.3.1.1. Clientul poate solicita închiderea conturilor, printr-o cerere semnată și prezentată Băncii. Închiderea conturilor va fi efectuată numai după achitarea de către Client a tuturor sumelor pe care le datorează Băncii.
- 3.3.1.2. Nu pot fi închise conturile, la care, în corespundere cu legislația în vigoare, sunt suspendate operațiunile sau sechestrate mijloacele bănești.
- 3.3.1.3. Până la închiderea contului, Clientul are obligația de a reglementa situația produselor și serviciilor atașate contului respectiv.
- 3.3.1.4. Banca va închide contul/conturile Clientului în următoarele cazuri:
 - a) la cererea Clientului;
 - b) în baza hotărârii definitive a instanței de judecată;
 - c) la neefectuarea de către Client a operațiunilor în contul curent mai mult de 12 luni (închidere convențională) consecutiv, aplicând comisioanele în vigoare la acel moment;
 - d) utilizarea la deschiderea contului curent și/sau în continuare a documentelor care ulterior au fost determinate ca fiind neautentice;
 - e) efectuarea de către Client a tranzacțiilor ce nu sunt permise de legislație;
 - f) refuzul în furnizarea de informații și documente necesare îndeplinirii de către Bancă a obligațiilor ce țin de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

¹ **Sancțiuni** – orice sancțiuni economice sau financiare, Embargouri comerciale sau măsuri similare adoptate, administrate sau aplicate de oricare dintre autoritățile din Uniunea Europeană, Statele Unite ale Americii sau Republica Moldova care se ocupă de aplicarea sancțiunilor.

² **Persoană Sancționată** – oricare din persoane fizice și juridice identificate, entități sau organizații ale căror nume/denumire sunt incluse în listele publicate pentru Sancțiuni emise de autoritățile competente din Uniunea Europeană, Statele Unite ale Americii (inclusiv listele emise de Oficiul de Control al Activităților Străine (OFAC) și Organul de Verificare a Crimelor Financiare (FINCEN) și Departamentul de Stat (OFAC-PLC)) și, dacă este cazul, de către autoritatea competentă din Republica Moldova.

- g) refuzul în furnizarea de informații și documente necesare conformării cerințelor FATCA;
- h) alte situații prevăzute la punctul 3.2.3 sau de legislația în vigoare.
- 3.3.1.5. Clientul poate să solicite închiderea contului, în baza unei cereri de închidere, cu condiția achitării comisioanelor aferente, rambursării tuturor sumelor datorate Băncii, stingerii tuturor obligațiilor asumate de Bancă în numele Clientului, lipsei dispozițiilor de suspendare a operațiunilor și/sau sechestrare a mijloacelor bănești, aplicate de organele competente, urmând ca Banca să aprobe/respingă cererea într-un termen rezonabil.
- 3.3.1.6. Până la data închiderii efective a Contului/Conturilor, Clientul trebuie să dispună transferarea soldurilor într-un alt cont la o altă bancă, sau să le retragă în numerar. În caz contrar, Clientul declară că a luat cunoștință și este de acord ca Banca să-i închidă automat Contul respectiv, iar sumele existente în Cont la data închiderii să fie plasate în conturi interne ale Băncii în așteptarea indicațiilor Clientului, fără ca acestea să fie bonificate cu vreo dobândă din momentul închiderii Contului.
- 3.3.1.7. Clientul are dreptul de a solicita Băncii restituirea sumelor existente în Conturile curente la momentul închiderii acestora din inițiativa Băncii în condițiile menționate de prezentele CGB.
- 3.3.1.8. În cazul în care Clientul nu a efectuat nici o tranzacție în cont curent pe o perioadă de timp ce depășește ultimele 12 luni consecutive și soldul disponibil este diferit de zero la data aplicării prezentelor CGB, are loc închiderea convențională a contului, cu notificarea prealabilă a Clientului prin intermediul paginii web a Băncii www.eximbank.md, în compartimentul Anunțuri, cel puțin cu 2 luni înainte de închiderea efectivă, cu perceperea taxei pentru închiderea convențională conform tarifelor Băncii la momentul închiderii convenționale a contului.
- 3.3.1.9. Banca poate să închidă unilateral și incontestabil, fără acordul Clientului, contul acestuia în situația în care la data aplicării procedurii închiderii convenționale soldul contului este nul. Numerele conturilor închise nu se atribuie altor conturi. La reluarea de către Client a operațiunilor în contul închis convențional, în baza cererii acestuia, Banca va deschide alt cont, conform condițiilor pct.1.6.2., iar contul închis convențional se închide.
- 3.3.2. Particularități privind închiderea Cardului de plată și/sau Contului de plată**
- 3.3.2.1. La solicitarea Clientului, Banca poate închide Cardul de plată/Contul de plată nu mai devreme de 30 de zile calendaristice de la data primirii Cererii de închidere a cardului/contului de plată. În cazul în care o asemenea închidere implică și rezoluțiunea unilaterală a contractului-cadru de către Utilizatorul serviciilor de plată, termenul de preaviz aferent nu va putea depăși o lună, cu respectarea dispozițiilor legislației aplicabile în vigoare.
- 3.3.2.2. La închiderea Cardului de plată/Contului de plată, în conformitate cu în punctul 3.3.2.1, soldul Contului de plată se eliberează Titularului contului/Reprezentantului Titularului contului, în numerar, la ghișeul Băncii, sau se transferă într-un alt cont, conform instrucțiunilor Clientului, în decurs de 3-5 zile lucrătoare.
- 3.3.2.3. La închiderea Contului de plată se vor închide și toate cardurile atașate la acesta.
- 3.3.2.4. Pentru închiderea unui Cont de plată deschis pentru transferul dobânzilor, Titularul contului trebuie să modifice în prealabil modalitatea de primire a dobânzilor aferente contractelor de depozit, încheiate cu Banca. Dacă în momentul depunerii cererii de închidere a Contului, contractele de depozit aferente au termenul de maturitate expirat, Contul poate fi închis cu respectarea condițiilor prevăzute în prezentele CGB.
- 3.3.2.5. Bancă fără acordul prealabil al Titularului Contului de plată își rezervă dreptul să închidă Conturile de plată cu respectarea următoarelor condiții:
- a) să fie înregistrate minim 3 luni de la expirarea termenului de valabilitate a ultimului Card aferent Contului de plată.
- b) să nu fie înregistrată nici o tranzacție pe parcursul unei perioade de minim 3 luni înainte de închidere a Contului de plată.
- 3.3.2.6. Banca își rezervă dreptul să perceapă comisionul de închidere a Contului în limita soldului disponibil, conform tarifelor în vigoare ale Băncii pentru persoane fizice.
- 3.3.2.7. Soldurile pozitive rămase la Conturile de plată închise unilateral de Bancă vor fi transferate la conturi convenționale din evidențele Băncii fără calcularea dobânzii aferente. Conturile convenționale vor fi deservite conform tarifelor în vigoare ale Băncii pentru persoane fizice.
- 3.3.2.8. Banca nu restituie comisionul de deservire anuală/lunară, perceput pentru card înainte de expirarea acestuia. Încasarea comisionului de administrare anuală/lunară a Cardului încetează numai din momentul depunerii cererii scrise privind închiderea Cardului.
- 3.3.2.9. Banca își rezervă dreptul să închidă Contul de plată în cazurile de nerespectare a obligațiilor asumate de către Deținătorul de card. La solicitare, Cardul de plată urmează a fi returnat Băncii fără alte formalități suplimentare. În acest sens, Deținătorul de card sau mandatarul/reprezentanții legali ai acestuia vor remite la Banca Cardul

de plată, în maximum 5 zile lucrătoare din data primirii notificării emisă în acest sens de către Bancă și vor acoperi integral eventualele debite. Orice debit neacoperit în acest interval va fi tratat de Bancă drept credit restant, cu perceperea de dobândă majorată și urmărirea recuperării pe cale amiabilă și/sau judiciară.

3.3.3. Decesul Clientului

- 3.3.3.1. La decesul Clientului, sumele aflate în cont se vor elibera numai persoanelor menționate în Certificatul de moștenitor și numai în limitele prevăzute în acesta (aceste persoane vor prezenta de asemenea și actele de identitate precum și Certificatul de deces al Clientului).
- 3.3.3.2. În cazul în care Băncii i se aduce la cunoștință despre decesul Clientului, prin prezentarea de către orice persoană interesată a Certificatului de deces al Clientului, Banca are dreptul să blocheze contul și operațiunile de pe acesta până la îndeplinirea condițiilor menționate mai sus.
- 3.3.3.3. În situația în care există mai mulți moștenitori (cu Certificat de moștenitor), Banca nu va putea lichida depozitul decât cu consimțământul tuturor moștenitorilor.
- 3.3.3.4. Decesul Clientului, nu stinge datoria acestuia/ acestora față de Bancă, aceasta fiind suportată de către succesorii legali ai acestuia/ acestora, în condițiile legii.
- 3.3.3.5. În situația în care Banca este informată în scris, prin prezentarea documentelor doveditoare, despre decesul/incapacitatea unui titular de cont, despre decesul/incapacitatea împuternicitului, toate autorizările pe cont urmează a fi permise doar persoanelor care vor proba dreptul de dispoziție, având calitatea de moștenitor.
- 3.3.3.6. Banca nu răspunde de eventualele pagube înregistrate de Client sau alte persoane ca urmare a acțiunii persoanelor autorizate de acesta să opereze pe contul său curent în perioada de timp scursă până la informarea corespunzătoare a Băncii privind decesul/ incapacitatea Clientului.

3.4. NOTIFICĂRI

- 3.4.1. Se consideră notificare comunicarea unui act juridic sau a unei informații într-un scop juridic. Aceasta poate fi făcută prin orice mijloace adecvate circumstanțelor. Notificarea se consideră că produce efecte din momentul când ajunge la destinatar. Se consideră notificare ajunsă la destinatar după îndeplinirea uneia dintre cerințele de mai jos:
 - 3.4.1.1. când este predată destinatarului (data confirmată de client în inscripția de recepționare);
 - 3.4.1.2. când este predată la adresa poștală indicată de destinatar în acest scop ori, în lipsa acesteia, la sediul destinatarului persoană juridică sau la domiciliul destinatarului persoană fizică (data confirmată de client/reprezentant pe aviz de recepție sau altă inscripție de confirmare care să conțină confirmarea recepționării);
 - 3.4.1.3. în cazul unei notificări transmise prin poștă electronică sau prin alt mijloc de comunicare individuală, când poate fi accesată de către destinatar (data de expediere a notificării prin e-mail);
 - 3.4.1.4. când este expediată clientului prin Instrument de plată electronic cu acces la distanță (IPAD) EXIMBANK – Internet Banking, la secțiunea "Mesaje" (data de expediere a notificării prin IPAD);
 - 3.4.1.5. când este pusă în orice alt fel la dispoziția destinatarului într-un loc și într-un mod care fac posibil în mod rezonabil accesul destinatarului, fără întârziere (data când notificarea a fost pusă la dispoziția destinatarului conform acestui subpunct).
- 3.4.2. Orice corespondență, indiferent de denumirea acesteia, a Băncii către Client se va efectua în scris, în limba română, prin una din următoarele modalități: scrisoare simplă sau recomandată, e-mail, SMS, prin IPAD "EXIMBANK - Internet Banking", conform solicitării Clientului stabilite prin cererile specifice semnate de acesta, precum și prin pagina web a Băncii www.eximbank.md, în compartimentul Anunțuri. Opțional, corespondența poate fi transmisă personal reprezentantului Clientului, în acest caz reprezentantul va confirma recepționarea acesteia, semnând copia scrisorii.
- 3.4.3. Dacă notificarea Clientului se face prin scrisoare simplă sau recomandată, e-mail, SMS sau prin intermediul IPAD, aceasta se va transmite la adresa de corespondență/de poștă electronică sau la numărul de telefon al Clientului deținute de Bancă, exceptând situația în care Clientul a notificat Băncii altă adresă de corespondență/poștă electronică ori alt număr de telefon mobil, caz în care se ia în considerare adresa de corespondență/poștă electronică ori numărul de telefon mobil, notificate cel mai recent. Orice astfel de corespondență va fi considerată recepționată în termen de 1 zi de la data expedierii.
- 3.4.4. Notificarea transmisă prin scrisoare recomandată, se consideră primită de destinatar la data menționată pe confirmare de oficiul poștal primitor. În cazul în care Clientul va alege modalitatea de recepționare a

corespondenței prin e-mail și/sau IPAD “EXIMBANK – Internet Banking”, notificările vor fi transmise prin intermediul poștei electronice expediată din partea Băncii și prin încărcarea documentului în IPAD “EXIMBANK – Internet Banking”.

- 3.4.5. Banca va informa clientul despre modificările unilaterale permise conform legislației în vigoare, legate de produsele și serviciile oferite, modificarea ratei dobânzii și a Tarifelor Băncii aplicate prin următoarele canale:
- Anunțurile publicate pe pagina web a Băncii și în incinta sucursalelor Băncii;
 - Poșta electronică a clientului, înscrisă în cererea semnată de către client;
 - Notificarea prin intermediul IPAD “EXIMBANK – Internet Banking”.

3.5. LEGISLAȚIA APLICABILĂ, SOLUȚIONAREA CONFLICTELOR ȘI LITIGIILOR

3.5.1. CGB sunt guvernate și interpretate de legea Republicii Moldova.

3.5.2. Părțile vor depune eforturi considerabile pentru ca orice divergență, pretenție care poate apărea, să fie soluționată pe cale amiabilă. În cazul în care părțile nu vor ajunge la un numitor comun, acestea vor fi transmise instanței de judecată competente spre examinare în conformitate cu procedura stabilită de legislația Republicii Moldova în vigoare.

3.5.3. Orice reclamație a Clientului cu privire la calitatea serviciilor prestate de Bancă sau îndeplinirea necorespunzătoare sau neîndeplinirea obligațiilor Băncii, poate fi depusă prin canale de comunicare puse la dispoziție de Bancă, respectiv prin corespondența poștală, prin e-mail la adresa contact@eximbank.com, prin intermediul site-ului web al Băncii www.eximbank.md sau prin depunere pe suport de hârtie la oricare din subdiviziunile Băncii. Clientul poate, de asemenea comunica aspectele sesizate prin intermediul Centrului de Contact, la numărul de telefon **+373 22 600 000**. În acest caz, pentru examinarea și soluționarea formală a reclamației, inclusiv trimiterea unui răspuns, clientului i se va recomanda depunerea reclamației în formă scrisă prin unul dintre canalele sus menționate. Reclamațiile vor fi analizate de către Bancă cu o importanță deosebită. Clientul urmează să recepționeze un răspuns într-un termen rezonabil, în conformitate cu actul intern aferent soluționării reclamațiilor: *”Politica privind gestionarea reclamațiilor, petițiilor și contestațiilor în cadrul B.C. „EXIMBANK” S.A.”*, disponibil pe pagina Băncii la compartimentul *Publicarea informației*, subcompartimentul [Informație privind guvernanța Băncii](#).

3.5.4. Ce ține de reclamația Clientului în legătură cu drepturile și obligațiile ce decurg din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Banca o va examina și va reveni cu un răspuns către acesta în maxim 15 zile lucrătoare de la primirea reclamației, în același format în care s-a adresat Clientul dacă nu a fost solicitat altfel. În situații excepționale, dacă răspunsul Băncii nu poate fi oferit în termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voința sa, Banca va transmite un răspuns provizoriu, în care va indica motivele pentru care răspunsul la reclamație va ajunge cu întârziere și termenul în care Clientul va primi răspunsul final. Termenul pentru primirea răspunsului final nu va depăși 35 de zile lucrătoare de la primirea reclamației de către Bancă.

3.5.5. În situația în care Clientul nu va fi satisfăcut de răspunsul primit și/sau Banca nu a examinat reclamația în termenul legal, Clientul are dreptul să sesizeze autoritatea de supraveghere în funcție de competența stabilită de legislația în vigoare sau să intenteze acțiune în instanța de judecată competentă.

3.6. NEEXECUTAREA OBLIGAȚIILOR DATORITĂ UNUI IMPEDIMENT (FORȚA MAJORĂ)

3.6.1. Impedimentul exonerează de răspundere partea care îl invocă. Prin impediment înțelegem toate circumstanțele care survin după încheierea prezentelor CGB și care constau în evenimente imprevizibile, inevitabile, independente de voința părților în conformitate cu legislația Republicii Moldova (ex: calamități naturale, greve, război), care în mod absolut împiedică partea să-și execute total sau parțial obligațiile contractuale.

3.6.2. În cazul apariției unui impediment, partea care este în imposibilitate să-și execute obligațiile contractuale, va notifica cealaltă parte despre acest lucru, în scris, într-un termen de 5 (cinci) zile de la data declanșării evenimentului și urmând să anexeze dovada corespunzătoare în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova în vigoare.

3.6.3. Banca nu este răspunzătoare pentru neîndeplinirea vreunei obligații dacă această situație este rezultatul direct sau indirect al unor împrejurări independente de voința sau capacitatea sa.

3.6.4. Impedimentul suspendă automat obligațiile părților pe durata existenței acestuia.

CAPITOLUL IV MODIFICAREA CONDIȚIILOR GENERALE BANCARE

4.1. **MODIFICAREA CONDIȚIILOR GENERALE BANCARE**

- 4.1.1. CGB pot fi modificate de Bancă unilateral ori de câte ori va considera necesar și/sau în cazul modificărilor impuse prin legislație.
- 4.1.2. Orice modificare a prezentelor CGB va fi adusă Clientului la cunoștință cu cel puțin 2 (două) luni înainte de intrarea lor în vigoare prin unul din următoarele moduri:
- afișare unui anunț pe panourile informative la sediul sucursalelor Băncii,
 - plasare anunțului pe pagina web a Băncii www.eximbank.md, în compartimentul Anunțuri,
 - prin SMS sau notificare scrisă, la decizia Băncii,
 - prin alte mijloace de comunicare accesibile Băncii și Clientului.
- 4.1.3. În cazul care, Clientul nu este de acord cu modificările CGB, acesta este în drept să notifice în scris Banca prin scrisoare cu confirmare de primire sau direct la sediile sucursalelor Băncii, înainte de intrarea lor în vigoare, dezacordul său și să renunțe la serviciile prestate de Bancă. În caz de dezacord, Clientul are dreptul de a rezilia CGB în mod gratuit, înainte de data intrării în vigoare a modificărilor propuse de către Bancă. Dacă Clientul înregistrează datorii față de Bancă, renunțarea va fi posibilă numai după ce Clientul le va achita integral.
- 4.1.4. Dacă Banca nu va primi din partea Clientul dezacordul său referitor la modificările CGB în termenul menționat mai sus, atunci se consideră că Clientul a acceptat tacit modificările efectuate, iar Clientul nu va putea invoca Băncii necunoașterea CGB.
- 4.1.5. Termenul de notificare nu se aplică și modificările la Condițiile Generale intră în vigoare fără a fi necesară notificarea prealabilă a Clientului, în următoarele situații:
- modificările sunt impuse de aplicarea unor noi prevederi legale, astfel de modificări aplicându-se în funcție de data intrării în vigoare a reglementărilor respective;
 - Banca efectuează modificările în vederea introducerii unor noi servicii;
 - Banca efectuează modificări în vederea securizării sistemelor Băncii din care derivă funcționarea serviciilor și produselor deținute/utilizate de către client.

4.2. **DISPOZIȚII FINALE**

- 4.2.1. CGB au fost întocmite în limba română.
- 4.2.2. În tot cuprinsul CGB, toate prevederile care fac referire la “obligațiile” Clientului, prin expresia Client se înțelege atât Clientul - titular de cont, cât și orice alte persoane autorizate de acesta să opereze pe contul său. Orice referire la obligațiile Deținătorului de Card se are în vedere atât Deținătorul de Card principal cât și Deținătorul de Card suplimentar.
- 4.2.3. În cazul în care prezentele CGB nu acoperă careva situații posibile, Părțile se vor conduce de legislația Republicii Moldova în vigoare.
- 4.2.4. În cazul implementării altor servicii/produse noi de către Bancă, acestea vor fi aduse la cunoștință clienților săi prin afișare pe pagina web a Băncii www.eximbank.md, prin materiale publicitare, afișare la sediile sucursalelor Băncii sau în cazul exprimării consimțământului de către persoana vizată prin alte mijloace de comunicare electronică (sistemele de deservire la distanță, e-mail, SMS) .