

## APROBAT

Prin Hotărârea Comitetului de Direcție  
BC „Victoriabank” S.A.  
proces verbal nr. 010 din 15.05.2009



## REGULILE

### de utilizare a cardurilor bancare Victoriabank

Cardul bancar internațional al sistemelor de plăți Visa Inc. și MasterCard Inc. emis de B.C. "Victoriabank" S.A. (numită în continuare Bancă) este un instrument de plată prin virament, utilizarea căruia este reglementată de legislația Republicii Moldova, Regulile sistemelor de plăți Visa Inc. /MasterCard Inc., instrucțiunile interne ale Băncii și prezentele Regulii.

#### 1. Noțiuni.

- 1.1. **Blocare** – suma mijloacelor bănești aferente Operațiunilor și/sau comisiunelor blocate în Cont.
- 1.2. **Bonus** – dobânda suplimentară, care se acordă deținătorului contului curent „Bonus” la sfârșitul fiecărei perioade de scadență, exprimată în unități procentuale calculată la suma care a fost menținută în contul respectiv pe parcursul perioadei de scadență.
- 1.3. **Card** – cuprinde noțiunea de Card de Bază și/sau Card Suplimentar.
- 1.4. **Card de Bază** – card inițial, emis în baza Contului de Card deschis, deținător al căruia este titularul contului de card.
- 1.5. **Card Suplimentar** – card secundar, care are același Cont de Card ca și Cardul de Bază și este eliberat la cererea Deținătorului Cardului de Bază pe numele său sau pe numele unei terțe persoane indicate de el în cererea de emitere a Cardului Suplimentar.
- 1.6. **Cerere** – actul prin care o persoană solicită deschiderea Contului și/sau eliberarea unui Card.
- 1.7. **Cont** – cuprinde noțiunea de Cont de Card, Cont curent „MDL”/„USD”/„EUR”, Cont de Depozit și/sau Cont curent „Bonus”.
- 1.8. **Cont curent „Bonus”** – cont bancar curent, atașat la un număr de Card, care oferă Deținătorului posibilitatea de a efectua un set de operațiuni analogic setului de operațiuni permis pentru Contul de Card și totodată oferă posibilitatea obținerii unui venit sub forma de bonus pentru păstrarea mijloacelor bănești pe o perioadă stabilită în Tarife.
- 1.9. **Cont curent „MDL”/„USD”/„EUR”** – cont bancar curent, deschis adițional pe lângă Contul de Card, mijloacele căruia Deținătorul le poate utiliza la efectuarea Operațiunilor prin intermediul Cardului, dacă există posibilitatea alegerii tipului de cont la momentul efectuării acestora.

- 1.10. **Cont de Card** – cont bancar curent, deschis la Bancă pentru efectuarea Operațiunilor prin intermediul Cardului.
- 1.11. **Cont de Depozit** – cont bancar de depozit legat la un număr de Card. Termenul depozitului începe din momentul acumulării de către Deținător a sumei suficiente pentru vărsământul inițial la Contul de Depozit legat de Card.
- 1.12. **Debitor** – persoana fizică, Deținător al Cardului, care a încheiat cu Banca contract de credit prin card.
- 1.13. **Deținător al Cardului (Deținător)** – cuprinde noțiunea de Deținător al Cardului de Bază și/sau Deținător al Cardului Suplimentar.
- 1.14. **Deținător al Cardului de Bază** – persoana pe numele căruia este deschis Contul de Card.
- 1.15. **Deținător al Cardului Suplimentar** – persoana pe numele căruia s-a eliberat un Card Suplimentar, iar operațiunile cu acest Card sunt reflectate în Contul Deținătorului Cardului de Bază.
- 1.16. **Limita de Credit** – suma mijloacelor împrumutate conform condițiilor contractului de credit sau condițiilor Overdraftului Sancționat.
- 1.17. **Mediu real** – situația în care Operațiunea se efectuează în prezența Deținătorului și a Cardului său.
- 1.18. **Mijloace disponibile** – soldul Contului de Card plus Limita de Credit minus Soldul Minim Obligatoriu și minus Blocări.
- 1.19. **Operațiune efectuată prin intermediul Cardului (Operațiune)** – tranzacție ce reflectă utilizarea Cardului sau numărului de Card pentru cumpărarea de mărfuri/servicii, transfer de mijloace, ridicarea/depunerea numerarului și alte tipuri de tranzacții.
- 1.20. **Overdraft Sancționat** – facilitate acordată de Bancă în cazul insuficienței mijloacelor bănești în cont, care permite Deținătorului de a efectua Operațiuni într-o limită de mijloace bănești stabilită în Tarife, cu condiția restituirii acestora în termenul stipulat în Tarife.
- 1.21. **Overdraft Expirat** – situația în care suma expusă spre plată a Overdraftului Sancționat nu a fost achitată în termenul stabilit în Tarife. La soldul Overdraftului expirat se va calcula o penalitate pentru fiecare zi de întârziere conform Tarifelor.
- 1.22. **Overdraft Nesancționat** – situația în care suma tranzacției sau comisionului convenit Băncii depășește disponibilul mijloacelor din Contul de Card.
- 1.23. **Perioada de scadență** – perioada de timp (stabilită de Bancă în Tarife), la finele căreia se calculează Bonusul și se creditează corespunzător în contul curent „Bonus”.
- 1.24. **PIN-cod (PIN)** – numărul personal de identificare eliberat Deținătorului de Card pentru utilizarea Cardului.
- 1.25. **Sold Minim Obligatoriu** – suma care nu este disponibilă în perioada utilizării Cardului și este destinată pentru asigurarea executării de către Deținător a obligațiilor sale legate de Operațiuni.

- 1.26. **Tarife** – comisioane și plăți percepute de Bancă pentru Operațiunile efectuate prin intermediul Cardului și/sau Contului.

Banca emite următoarele tipuri de Carduri:

- 1.27. **Visa Electron** – produs destinat persoanelor fizice, care face parte din sistemul de plăți VISA Inc. și are următoarele caracteristici de bază:
  - Operațiunile sunt efectuate preponderent prin intermediul terminalelor electronice cu verificarea în regim on-line a suficienței mijloacelor disponibile în Cont;
  - Operațiunea efectuată în Mediu real se confirmă prin semnătura Deținătorului și/sau PIN-cod;
  - Cardul Visa Electron poate fi fără acces la internet sau cu acces la internet (acesta din urmă fiind destinat inclusiv altor Operațiuni efectuate fără prezența fizică a Cardului);
  - permite vizualizarea soldului în bancomate pe teritoriul Republicii Moldova și în străinătate.
- 1.28. **Cirrus/Maestro (Maestro)** – produs destinat persoanelor fizice, care face parte din sistemul de plăți MasterCard Inc. și are următoarele caracteristici de bază:
  - Operațiunile sunt efectuate numai prin intermediul terminalelor electronice cu verificarea în regim on-line a suficienței mijloacelor disponibile în Cont;
  - Operațiunea se permite numai în Mediul real și se confirmă obligatoriu cel puțin prin PIN-cod;
  - permite vizualizarea soldului doar în bancomatele Victoriabank.
- 1.29. **Visa Classic** – produs destinat persoanelor fizice, care face parte din sistemul de plăți Visa Inc. și are următoarele caracteristici de bază:
  - Operațiunile sunt efectuate atât prin intermediul terminalelor electronice, cât și celor mecanice (imprimare), cu sau fără verificarea în regim on-line a suficienței mijloacelor disponibile în Cont;
  - Operațiunea efectuată în Mediu real se confirmă prin semnătura Deținătorului și/sau PIN-cod;
  - Cardul Visa Classic poate fi utilizat la efectuarea Operațiunilor fără prezența fizică a Cardului, inclusiv în medii virtuale;
  - permite vizualizarea soldului în bancomate pe teritoriul Republicii Moldova și în străinătate.
- 1.30. **MasterCard Standard** – produs destinat persoanelor fizice, care face parte din sistemul de plăți MasterCard Inc. și are următoarele caracteristici de bază:
  - Operațiunile sunt efectuate atât prin intermediul terminalelor electronice, cât și celor mecanice (imprimare), cu sau fără verificarea în regim on-line a suficienței mijloacelor disponibile în Cont;
  - Operațiunea efectuată în Mediu real se confirmă prin semnătura Deținătorului și/sau PIN-cod;

- Cardul MasterCard Standard poate fi utilizat la efectuarea Operațiunilor fără prezența fizică a Cardului, inclusiv în medii virtuale;
- permite vizualizarea soldului doar în bancomatele Victoriabank.

**1.31. Visa Gold** – produs destinat persoanelor fizice, care face parte din sistemul de plăți Visa Inc. și are următoarele caracteristici de bază:

- Operațiunile sunt efectuate atât prin intermediul terminalelor electronice, cât și celor mecanice (imprimere), cu sau fără verificarea în regim on-line a suficienței mijloacelor disponibile în Cont;
- Operațiunea efectuată în Mediu real se confirmă prin semnătura Deținătorului și/sau PIN-cod;
- Cardul Visa Gold poate fi utilizat la efectuarea Operațiunilor fără prezența fizică a Cardului, inclusiv în medii virtuale;
- permite vizualizarea soldului în bancomate pe teritoriul Republicii Moldova și în străinătate;
- asigurarea Deținătorului în călătoriile de peste hotarele Republicii Moldova.

**1.32. MasterCard Gold** – produs destinat persoanelor fizice, care face parte din sistemul de plăți MasterCard Inc. și are următoarele caracteristici de bază:

- Operațiunile sunt efectuate atât prin intermediul terminalelor electronice, cât și celor mecanice (imprimere), cu sau fără verificarea în regim on-line a suficienței mijloacelor disponibile în Cont;
- Operațiunea efectuată în mediu real se confirmă prin semnătura Deținătorului și/sau PIN-cod;
- Cardul MasterCard Gold poate fi utilizat la efectuarea Operațiunilor fără prezența fizică a Cardului, inclusiv în medii virtuale;
- permite vizualizarea soldului doar în bancomatele Victoriabank;
- asigurarea Deținătorului în călătoriile de peste hotarele Republicii Moldova.

## 2. Dispoziții generale

- 2.1.** Cardul, fiind asigurat financiar de către Deținător, din momentul emiterii constituie proprietatea Băncii și este transmis Deținătorului cu drept de folosință. Cardul va fi restituit Băncii la prima ei cerere argumentată.
- 2.2.** Cardul va fi utilizat exclusiv de persoana a cărei nume și prenume sunt imprimate pe Card.
- 2.3.** Condițiile prezentelor Reguli se vor aplica și pentru orice alt Card, care va fi emis în schimbul Cardului inițial.
- 2.4.** Cardul eliberat de Bancă va fi asigurat financiar cu o sumă de bani, pe care Deținătorul o va depune în Cont, și va fi înmănat Deținătorului numai după efectuarea depunerii minime inițiale și achitarea deservirii conform Tarifelor.
- 2.5.** Deschiderea Contului de către o terță parte în baza

procurii nu se permite. La fel nu se permite efectuarea în baza procurii a operațiunilor de ridicare a numerarului, de transfer a mijloacelor și achitare a mărfurilor/serviciilor, excepție este operațiunea de ridicare a soldului Contului conform cererii de închidere a Contului depusă la Bancă de către titularul Contului.

**2.6.** Deținătorul dispune și administrează mijloacele bănești din orice tip de Cont al său (Cont de Card, Cont curent „MDL”/”USD”/”EUR”, Cont de Depozit, Cont curent „Bonus”) exclusiv prin intermediul Cardului său.

**2.7.** Deținătorului de Card i se oferă următoarele servicii:

- eliberarea valutei străine și naționale în numerar prin intermediul Cardului;
- efectuarea plăților prin virament cu utilizarea Cardului în scopul achitării mărfurilor/serviciilor;
- oferirea informației despre starea contului prin intermediul bancomatelor, Serviciul Clienți al Băncii și altor modalități elaborate de Bancă;
- alte servicii elaborate de Bancă și/sau sistemele internaționale de plăți.

**2.8.** Deținătorul de Card utilizează PIN-codul în cadrul operațiunilor de ridicare a numerarului și efectuarea altor tipuri de tranzacții prin intermediul rețelei de bancomate și, dacă este necesar, în cadrul operațiunilor efectuate la casierile băncilor și puncte comerciale.

**2.9.** Deținătorul de Card împuternicește Banca să ducă evidența operațiunilor pe toate tipurile de Cont legate la Card și să asigure debitarea:

- sumelor operațiunilor efectuate prin intermediul Cardului;
- sumelor comisioanelor convenite Băncii conform Tarifelor;
- sumelor pierderilor cauzate Băncii prin utilizarea Cardului;
- sumelor creditate eronat din greșeala Băncii.

**2.10.** Deținătorul de Card abilitază în mod irevocabil Banca cu dreptul de a percepe sumele debitate peste limitele mijloacelor din Cont (Overdraft Nesanționat, Overdraft Expirat) din celelalte conturi ale sale deschise în Bancă, acționând în calitate de mandatar. Mandatul acordat de Deținător poate fi exercitat de Bancă fără îndeplinirea vreunei formalități suplimentare și este valabil până la stingerea obligațiilor Deținătorului rezultate din utilizarea Cardului. Dacă mijloacele bănești din conturile Deținătorului în valuta Contului nu sunt suficiente pentru achitarea deplină cu Banca, restul datoriei va fi încasat de Bancă prin perceperea echivalentului acestei sume din conturile Deținătorului în alte valute în modul prevăzut de prezentul alineat. Suma percepută din aceste conturi va fi convertită în valuta Contului conform cursului comercial al Băncii la data achitării datoriei.

**2.11.** Condițiile principale de evidență a Contului:

- evidența conturilor este reglementată de legislația Republicii Moldova și reglementările BNM;
- evidența Contului este dusă în valuta indicată în Cerere;
- soldul Contului este unic pentru toate Cardurile deschise pe Cont;
- suma minimă, care trebuie să fie menținută în Cont, este stabilită în Tarife;
- deservirea fiecărui cont/subcont de card se percepe conform Tarifelor fără accept (incontestabil) din Cont până la momentul depunerii de către Deținătorul Cardului a cererii de închidere a Cardului și Contului sau până la momentul închiderii convenționale a Contului în conformitate cu [p.2.12](#);
- Overdraftul Nesanționat și Overdraftul Expirat pe Cont nu sunt permise.

**2.12.** Termenul de valabilitate a Cardului și închiderea convențională a Contului:

2.12.1. Termenul de valabilitate a Cardului este stabilit de Bancă și expiră în ultima zi a lunii și anului indicate pe Card.

2.12.2. La expirarea termenului de valabilitate a Cardului, Deținătorul de Card este în drept pe parcursul a doi ani să-și reînnoiască Cardul în baza cererii adresate Băncii privind prelungirea termenului de valabilitate a Cardului.

2.12.3. Contul se deschide pe o perioadă nelimitată de timp și poate fi închis la cererea Deținătorului în conformitate cu prevederile [p.10.2](#) sau poate fi închis convențional cu suspendarea ulterioară a oricărui tip de operațiuni, inclusiv calculării dobânzilor, în cazul când nici un Card legat de Cont nu a fost prelungit mai mult de doi ani din momentul expirării termenului de valabilitate a Cardului și în Cont nu sunt mijloace pentru achitarea comisionului pentru deservirea contului/subcontului de card conform Tarifelor.

2.12.4. În cazul Cardurilor, pentru care Tarifele nu prevăd perceperea comisionului pentru deservirea contului/subcontului de card, Contul poate fi închis la cererea Deținătorului în conformitate cu prevederile [p.10.2](#) sau poate fi închis convențional cu suspendarea ulterioară a oricărui tip de operațiuni, inclusiv calculării dobânzilor, în cazul când nici un card legat de cont nu a fost prelungit mai mult de doi ani din momentul expirării termenului de valabilitate a Cardului.

2.12.5. La solicitarea Deținătorului Cardului de Bază privind reluarea operațiunilor la Contul închis convențional, acestuia i se deschide un nou Cont, iar Contul închis convențional se închide în conformitate cu prevederile [p.10.2](#).

## 3. Drepturile părților.

### 3.1. Deținătorul este în drept:

- 3.1.1. să primească extrase din Cont, care reflectă operațiunile efectuate prin intermediul Cardului pe un interval de timp, care nu va depăși perioada de 3 ani;

- 3.1.2. să solicite Băncii motivarea debitării Contului în cazul apariției unei situații de dispută. Dacă timp de 45 (patruzeci și cinci) zile din data debitării sumei Operațiunii, Deținătorul de Card nu o contestă în scris, el pierde dreptul de a înainta Băncii careva reclamații în privința acestor sume;
- 3.1.3. Deținătorul Cardului de Bază este în drept să solicite Băncii emiterea, re-emiterea, blocarea sau deblocarea unor Carduri Suplimentare în conformitate cu instrucțiunile interne ale Băncii, prezentele Reguli și legislația în vigoare;
- 3.1.4. să beneficieze de toate serviciile suplimentare prestate de Bancă Deținătorilor de Card.

### **3.2. Banca este în drept:**

- 3.2.1. să introducă modificări și completări în prezentele Reguli și Tarife cu condiția notificării în scris a Deținătorului de Card cu 30 de zile înainte de intrarea în vigoare prin intermediul eliberării extrasului din cont, pe care acesta este obligat să-l ridice lunar, precum și în alte forme pe care le consideră aplicabile, după caz (avize, anunțuri, informații pe ecranul bancomatelor etc.). Extrasul din cont va conține informații privind modificările introduse în prezentele Reguli și Tarife, precum și data din care aceste modificări vor intra în vigoare. Dacă Deținătorul nu este de acord cu noile condiții, atunci până la momentul intrării în vigoare a acestor modificări, acesta este în drept să înceteze raporturile juridice cu Banca în condițiile prezentelor Reguli, în caz contrar se consideră, că Deținătorul a luat cunoștință cu modificările introduse și le acceptă;
- 3.2.2. să refuze sau să suspende Operațiunile prin Card în cazurile în care Deținătorul de Card încalcă prezentele Reguli;
- 3.2.3. în caz de Overdraft Nesanționat, Overdraft Expirat și insuficiență de mijloace bănești pentru achitarea acestora din alte conturi ale Deținătorului deschise la Bancă, să blocheze Cardurile și să solicite achitarea datoriei formate conform legislației Republicii Moldova;
- 3.2.4. să refuze emiterea Cardului Suplimentar fără explicații;
- 3.2.5. în funcție de starea pieței financiar-valutare și de modificările introduse în actele normative aplicabile, Banca își rezervă dreptul să limiteze ridicarea numerarului din Cont, în cazul în care valuta operațiunii este alta decât cea a Contului;
- 3.2.6. să stabilească cursul de schimb pentru Operațiunile care necesită convertirea mijloacelor bănești;
- 3.2.7. să transfere Contul Deținătorului, din momentul încetării raportului de muncă cu întreprinderea din cadrul proiectului de salarizare (la care s-a atribuit Contul), la condițiile Tarifelor pentru deservirea cardurilor bancare emise de BC "Victoriabank" SA pentru persoanele fizice.

## **4. Obligațiunile părților.**

### **4.1. Deținătorul de Card se obligă:**

- 4.1.1. să indice date veridice în Cerere și să prezinte fără întârziere în formă scrisă toate schimbările ce vor surveni ulterior;
- 4.1.2. să facă cunoștință cu Tarifele aplicate de Bancă la efectuarea Operațiunilor pe teritoriul Republicii Moldova și în afara ei;
- 4.1.3. să depună specimenul semnăturii pe verso-ul Cardului la momentul primirii lui;
- 4.1.4. să asigure securitatea Cardului și PIN-codului, precum și să respecte cerințele prezentelor Reguli;
- 4.1.5. să nu transmită Cardul persoanelor terțe;
- 4.1.6. să efectueze Operațiuni în limitele stabilite de actele normative în vigoare;
- 4.1.7. să nu depășească limitele stabilite asupra Operațiunilor de către Bancă și/sau BNM.
- 4.1.8. să restituie Overdraftul sancționat în mărimea utilizării mijloacelor la finele lunii de gestiune în termenul stabilit conform Tarifelor.
- 4.1.9. să țină evidența mijloacelor cheltuite din Conturi pentru prevenirea Overdraftului Nesanționat și/sau Overdraftului Expirat. În cazul apariției Overdraft-ului Nesanționat și/sau Overdraftului Expirat să depună bani pe Contul corespunzător în termen de cel mult 5 zile bancare. În caz de neexecutare a obligațiunii menționate, Banca este în drept să acționeze în conformitate cu [punctul 3.2.3](#);
- 4.1.10. să solicite lunar extrasele din Conturi, care reflectă operațiunile lunii de gestiune și/sau schimbările introduse în prezentele Reguli și Tarife;
- 4.1.11. să păstreze timp de un an cecurile și alte documente, care confirmă efectuarea Operațiunilor;
- 4.1.12. să informeze Banca în ordinea stipulată în prezentele Reguli despre pierderea/furtul Cardului, divulgarea PIN-codului sau alte date ce au dus ori pot să conducă la compromiterea Cardului;
- 4.1.13. să restituie Băncii Cardurile la expirarea termenului lor de valabilitate, precum și în cazul încetării utilizării Cardurilor sau compromiterii acestora;
- 4.1.14. să nu utilizeze Cardul sau mijloacele din Contul în activități ilegale sau în scopul legalizării mijloacelor din activități ilicite.
- 4.1.15. să achite toate sumele aferente Overdraftului sancționat cu trei zile înainte de ziua încetării raportului de muncă cu întreprinderea din cadrul proiectului de salarizare (la care s-a atribuit Contul Deținătorului), și să notifice Banca despre încetarea acestui raport în decurs de trei zile de la data eliberării din funcție.

### **4.2. Banca se obligă:**

- 4.2.1. să asigure realizarea decontărilor privind Operațiunile efectuate prin Card în limita Mijloacelor disponibile în Cont și a limitelor stabilite de legislația în vigoare;

- 4.2.2. să pună la dispoziția Deținătorului de Card lista Tarifelor aplicate de Bancă asupra Operațiunilor efectuate pe teritoriul Republicii Moldova și în afara ei;
- 4.2.3. să informeze Deținătorul de Card despre starea Contului la solicitarea acestuia;
- 4.2.4. să elibereze, la solicitarea Deținătorului de Card, extrasul din Cont, care reflectă Operațiunile efectuate pe un interval de timp, care nu va depăși perioada de 3 ani;
- 4.2.5. să debiteze Contul cu sumele Operațiunilor în valuta Contului, echivalentul cărora este calculat în funcție de cursul de schimb stabilit în corespundere cu [punctul 3.2.6](#) și/sau sumele prezentate spre achitare prin intermediul sistemului Visa Inc. sau MasterCard Inc.;
- 4.2.6. să examineze reclamațiile Deținătorului de Card ce vor fi prezentate în formă scrisă în conformitate cu [punctul 3.1.2](#). Reclamațiile sunt examinate în conformitate cu instrucțiunile interne ale Băncii, actele normative aplicabile, regulile Visa Inc. sau MasterCard Inc.;
- 4.2.7. să blocheze Cardul la sau fără cererea Deținătorului în cazul în care Cardul a fost pierdut, furat, compromis sau care potențial ar putea fi compromis.

## **5. Responsabilitatea părților.**

### **5.1. Responsabilitățile Deținătorului de Card.**

- 5.1.1. Deținătorul este responsabil în conformitate cu prezentele Reguli, legislația Republicii Moldova și regulile VISA Inc./MasterCard Inc. pentru toate Operațiunile efectuate prin Card.
- 5.1.2. Deținătorul poartă răspundere materială pentru prejudiciile cauzate Băncii la încălcarea sau executarea necorespunzătoare a prezentelor Reguli.
- 5.1.3. Deținătorul Cardului de Bază poartă răspundere pentru acțiunile și încălcările Deținătorului Cardului Suplimentar.
- 5.1.4. Deținătorul Cardului de Bază este responsabil de starea Contului.
- 5.1.5. Deținătorul poartă răspundere față de Bancă pentru prejudiciile cauzate Băncii în urma utilizării Cardului de către o persoană ce nu este Deținător al Cardului și care acționează fără acordul și/sau fără știrea Deținătorului până în momentul notificării Băncii despre pierderea, furtul Cardului sau divulgarea PIN-codului în ordinea prevăzută de prezentele Reguli.
- 5.1.6. Deținătorul poartă răspundere pentru toate operațiunile efectuate de către alte persoane, cărora le-a transmis Cardul sau numărul Cardului, chiar și în cazurile în care dreptul baza pentru efectuarea operațiunilor au servit securi nesemnate de către Deținător (bancomat, comenzi prin poștă, telefon, internet, rezervarea camerei în hotel etc.).

### **5.2. Responsabilitățile Băncii.**

- 5.2.1. Banca poartă răspundere pentru divulgarea tainei bancare privind Operațiunile efectuate prin Card în corespundere cu legislația Republicii Moldova. Această obligație nu

