

## APROBAT

Prin Hotărârea Comitetului de Direcție  
BC „Victoriabank” S.A.  
proces verbal nr. 20 din 04.07.2012



## REGULILE

### de utilizare a cardurilor bancare Victoriabank pentru persoane juridice

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 Reguli.

#### 1. Noțiuni.

- 1.1. **Blocare** – suma mijloacelor bănești aferente Operațiunilor și/sau comisiunelor blocate în Cont.
- 1.2. **Card Business (Card)** – card bancar emis la Contul de Card, deschis pe numele persoanei juridice, deținătorul cărui este persoana fizică autorizată prin procură de către această persoană juridică să opereze cu Contul său.
- 1.3. **Cerere** – actul prin care persoana juridică solicită deschiderea și eliberarea unui Card Business pe numele unei persoane fizice, care, la rândul său, atestă veridicitatea informației prezentate în Cerere și respectarea prezentelor Reguli și Tarifelor Băncii.
- 1.4. **Cont de Card (Cont)** – cont bancar curent, deschis la Bancă pentru efectuarea Operațiunilor prin intermediul Cardului.
- 1.5. **Titular al Contului** – persoana juridică care a încheiat Contract cu Banca în vederea deschiderii și deservirii unui Cont de Card.
- 1.6. **Deținător al Cardului (Deținător)** – persoana fizică pe numele căreia este emis Cardul și care este împuternicită de către persoana juridică să opereze cu mijloacele bănești din Contul său întru efectuarea Operațiunilor.
- 1.7. **Mediu real** – situația în care Operațiunea se efectuează în prezența Deținătorului și a Cardului său.
- 1.8. **Mijloace disponibile** – soldul Contului de Card minus Blocări.
- 1.9. **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.
- 1.10. **Overdraft Nesanționat** – situația în care suma tranzacției sau comisionului convenit Băncii depășește disponibilul mijloacelor din Contul de Card.

- 1.11. **PIN-cod (PIN)** – numărul personal de identificare eliberat exclusiv Deținătorului de Card pentru utilizarea Cardului.
- 1.12. **Tarife** – comisioane și plăți percepute de Bancă pentru Operațiunile efectuate prin intermediul Cardului și/sau Contului.

Banca emite următoarele tipuri de Carduri Business:

- 1.13. **Visa Business** – produs destinat persoanelor juridice, 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;
  - 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.
- 1.14. **MasterCard Business** – produs destinat persoanelor juridice, 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;
  - 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.

#### 2. Dispoziții generale

- 2.1. Cardul, fiind asigurat financiar de către Titularul de Cont, din momentul emiterii constituie proprietatea Băncii și este transmis Deținătorului de Card cu drept de folosință. Cardul va fi restituit Băncii la prima ei cerere argumentată sau în cazul când Deținătorul nu mai intenționează să-l folosească.
- 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 Titularul de Cont o va depune în Cont, și va fi înmănat Deținătorului de Card numai după efectuarea depunerii minime inițiale și achitarea comisiunelor necesare conform Tarifelor în vigoare.
- 2.5. Deținătorului de Card i se oferă următoarele servicii:
  - eliberarea valutei străine și naționale în numerar prin intermediul Cardului în limitele prevăzute de actele

- normative în vigoare;
  - 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 în cadrul produsului achiziționat.
- 2.6. 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.
  - 2.7. Termenul de valabilitate a Cardului:
    - 2.7.1. Termenul de valabilitate a Cardului este stabilit de Bancă și expiră în ultima zi a lunii și anului indicate pe Card.
    - 2.7.2. La expirarea termenului de valabilitate a Cardului, Titularul de Cont este în drept să solicite reînnoirea Cardului în baza cererii adresate Băncii privind prelungirea termenului de valabilitate a Cardului.

#### 3. Drepturile părților.

##### 3.1. Drepturile Titularului de Cont / Deținătorului:

- 3.1.1. Deținătorul este în drept să primească extrase dedicate, care reflectă operațiunile efectuate exclusiv prin intermediul Cardului emis pe numele său pe un interval de timp, care nu va depăși perioada de 3 ani;
- 3.1.2. Titularul de Cont este în drept să primească extrase din Cont, care reflectă operațiunile efectuate prin intermediul tuturor Cardurilor atașate la Cont pe un interval de timp, care nu va depăși perioada de 3 ani;
- 3.1.3. Titularul de Cont sau Deținătorul este în drept să solicite Băncii motivarea debitării Contului în cazul apariției unei situații de dispută. Dacă timp de 13 luni din data debitării sumei Operațiunii, Titularul de Cont sau Deținătorul nu o contestă în scris, el pierde dreptul de a înainta Băncii careva reclamații în privința acestor sume;
- 3.1.4. Titularul de Cont este în drept să solicite Băncii emiteria, re-emiteria, blocarea sau deblocarea Cardurilor Deținătorilor în conformitate cu instrucțiunile interne ale Băncii, prezentele Reguli și legislația în vigoare;
- 3.1.5. Titularul de Cont sau Deținătorul este în drept să ridice Cardul de la Bancă timp de 3 luni de la data depunerii Cererii;
- 3.1.6. Titularul de Cont sau Deținătorul este în drept să beneficieze de toate serviciile suplimentare prestate de Bancă în cadrul produselor achiziționate.

##### 3.2. Banca este în drept:

- 3.2.1. să introducă modificări și completări în prezentele Reguli și Tarife cu condiția notificării Titularului de Cont cu 60 de zile înainte de intrarea în vigoare prin intermediul uneia sau mai multor metode, pe care le consideră aplicabile, după caz (avize, anunțuri, informații pe cecurile

bancomatelor, extrase, etc.). Dacă Titularului de Cont 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 caz contrar se consideră, că Titularul de Cont a luat cunoștință cu modificările introduse și le acceptă. Banca va asigura plasarea și actualizarea promptă a Regulilor și Tarifulor pe pagina-web oficială a sa;

- 3.2.2. să refuze sau să suspende Operațiunile prin Card în cazurile în care Deținătorul de Card încalcă prezentele Regulii;
- 3.2.3. să distrugă Cardul care nu au fost ridicat de la Bancă de către Titularul de Cont sau Deținător timp de 3 luni de la data depunerii Cererii;
- 3.2.4. 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;
- 3.2.5. să stabilească cursul de schimb pentru Operațiunile care necesită convertirea mijloacelor bănești.

#### **4. Obligațiunile părților.**

##### **4.1. Titularului de Cont / Deținătorul 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 Deținătorului pe verso-ul Cardului la momentul primirii lui;
- 4.1.4. să asigure securitatea Cardului și PIN-codului, precum și să respecte cerințele prezentelor Regulii;
- 4.1.5. să nu transmită Cardul persoanelor terțe și să nu divulge PIN-ul persoanelor terțe;
- 4.1.6. să efectueze Operațiuni în limitele stabilite de către Bancă și/sau BNM.
- 4.1.7. să solicite lunar extrasele din Conturi, care reflectă operațiunile lunii de gestiune și/sau schimbările introduse în prezentele Regulii și Tarife;
- 4.1.8. să informeze Banca în ordinea stipulată în prezentele Regulii despre pierderea/furtul Cardului, divulgarea PIN-codului sau alte date ce au dus ori pot să conducă la compromiterea Cardului;
- 4.1.9. să restituie Băncii Cardurile la expirarea termenului lor de valabilitate, precum și în cazul încetării utilizării Cardurilor sau compromiterii acestora;
- 4.1.10. să nu utilizeze Cardul sau mijloacele din Cont în activități ilegale sau în scopul legalizării mijloacelor din activități ilicite.

##### **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 Titularului de Cont sau Deținătorului lista Tarifulor aplicate de Bancă asupra Operațiunilor efectuate pe teritoriul Republicii Moldova și în afara ei;
- 4.2.3. să informeze Titularul de Cont despre starea Contului la solicitarea acestuia;
- 4.2.4. să elibereze, la solicitarea Titularului de Cont, 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 3.2.5 și/sau sumele prezentate spre achitare prin intermediul sistemului Visa Inc./MasterCard Inc.;
- 4.2.6. să examineze reclamațiile Titularului de Cont sau Deținătorului ce vor fi prezentate în formă scrisă în conformitate cu punctul 3.1.3. 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 Titularului de Cont sau Deținătorului în cazul în care Cardul a fost pierdut, furat, compromis sau care potențial ar putea fi compromis.

#### **5. Responsabilitatea părților.**

##### **5.1. Responsabilitățile Titularului de Cont / Deținătorul.**

- 5.1.1. Titularul de Cont și Deținătorul este responsabil în conformitate cu prezentele Regulii, legislația Republicii Moldova și regulile sistemelor de plăți VISA Inc./MasterCard Inc. pentru toate Operațiunile efectuate prin Card.
- 5.1.2. Titularul de Cont poartă răspundere pentru acțiunile, inacțiunile și încălcările Deținătorului de Card în privința prezentelor Regulii.
- 5.1.3. Titularul de Cont poartă răspundere materială pentru prejudiciile cauzate Băncii la încălcarea sau executarea necorespunzătoare a prezentelor Regulii, inclusiv din partea Deținătorului de Card.
- 5.1.4. Titularul de Cont și Deținătorul poartă răspundere față de Bancă pentru prejudiciile cauzate Băncii în urma utilizării Cardului de către o persoană, care nu este Deținător al Cardului și acționează fără acordul și/sau fără știrea Deținătorului de Card până în momentul notificării Băncii despre pierderea, furtul, compromiterea Cardului sau divulgarea PIN-codului în ordinea prevăzută de prezentele Regulii.
- 5.1.5. Titularul de Cont și 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 drept baza pentru efectuarea

operațiunilor au servit cecuri nesemnate de către Deținător de Card (bancomat, comenzi prin poștă, telefon, internet, rezervarea camerei în hotel etc.).

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

- 5.2.1. Banca poartă răspundere pentru divulgarea secretului bancar în corespundere cu art.22 legislația Republicii Moldova. Această obligație nu există dacă astfel rezultă dintr-o dispoziție legală,
- 5.2.2. Banca nu poartă răspundere pentru păstrarea confidențialității informației transmise Titularului de Cont sau Deținătorului prin poșta electronică.
- 5.2.3. Banca nu poartă răspundere pentru debitările făcute din Contul Titularului de Cont până în momentul în care Titularul de Cont sau Deținătorul nu a anunțat Banca despre pierderea, furtul Cardului sau divulgarea PIN-codului conform prezentelor Regulii.
- 5.2.4. Banca nu poartă răspundere pentru imposibilitatea executării obligațiilor, ce-i revin conform prezentelor Regulii, în cazurile în care neexecutarea se datorează unor situații ce nu pot fi controlate de către Bancă.
- 5.2.5. Banca nu poartă răspundere pentru refuzul sau incapacitatea unor organizații comerciale sau de alt tip să primească Cardul ca mijloc de plată.
- 5.2.6. Banca nu poartă răspundere pentru inconveniențele sau eventualele prejudicii cauzate Titularului de Cont sau Deținătorului în cazul restricțiilor valutare stabilite de legislația Republicii Moldova sau a unui stat străin sau impunerii limitelor de către alte bănci.

#### **6. Reguli speciale și măsuri de prevenire a fraudelor.**

- 6.1. Titularul de Cont și Deținătorul se obligă să asigure păstrarea cardului în condiții ce ar exclude deteriorarea, pierderea sau furtul acestuia.
- 6.2. Deținătorul se obligă să asigure 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 Card sau purtarea/păstrarea Cardului și PIN-codului împreună.
- 6.3. Operațiunile confirmate prin introducerea PIN-codului nu pot fi contestate de către Titularul de Cont sau Deținător.
- 6.4. Deținătorul la efectuarea Operațiunilor față-în-față se obligă să solicite efectuarea acesteia numai în prezența sa.
- 6.5. În cazul în care Cardul este utilizat în scopul achitării mărfurilor /serviciilor sau ridicării numerarului în casierie, Deținătorul este obligat să semneze cecul și/sau să introducă PIN-codul și să verifice dacă în documentul respectiv sunt prezente și indicate corect datele privind numărul Cardului, suma și valuta tranzacției, data efectuării acesteia.
- 6.6. În scopul efectuării Operațiunilor, unele organizații comerciale ce acceptă Cardurile sunt în drept să ceară

prezentarea buletinului de identitate (pașaportului) sau oricărui alt document oficial, care ar putea confirma identitatea Deținătorului de Card.

- 6.7. Deținătorul de Card se obligă să solicite chitanțele aferente Operațiunilor efectuate, adică să preia Cardul și chitanța după fiecare Operațiune efectuată la bancomat, casierie sau comerciant.
- 6.8. În cazul utilizării Cardului sau numărului Cardului pentru achitarea unor servicii ca: rezervarea unei camere la hotel, închirierea automobilului, operațiuni periodice de același tip, achitarea serviciilor /mărfurilor prin internet etc., Deținătorul de Card trebuie să facă cunoștința în prealabil cu regulile de plată și anulare a comenzilor, condițiile de livrare a mărfurilor/serviciilor, și de asemenea, să păstreze cel puțin un an de la momentul efectuării Operațiunii toate documentele aferente acestor comenzi.
- 6.9. Titularul de Cont și Deținătorul se obligă să confrunte securile și alte documente, care confirmă efectuarea Operațiunilor, cu tranzacțiile din extrasul lunar din Cont și să le păstreze timp de un an.
- 6.10. Deținătorul de Card se obligă să verifice imediat soldul contului în cazul eșuării tranzacției.
- 6.11. În cazul blocării sumei Operațiunii în Cont, această blocare nu poate fi anulată de banca până la expirarea termenului de 35 zile.

#### **7. Pierderea, furtul sau compromiterea Cardului.**

- 7.1. Dacă Cardul a fost pierdut, furat, divulgat PIN-codul sau a fost depistată o tranzacție/tentativă neautorizată, Titularul de Cont și/sau Deținătorul este obligat în cel mai scurt timp posibil să informeze prin telefon despre acest fapt Serviciul Clienți al Băncii, cu condiția obligatorie de a perfectă ulterior notificarea în formă scrisă.
- 7.2. Notificarea trebuie să conțină obligatoriu date privind numărul Cardului, numele, prenumele și IDNP-ul Deținătorului de Card, precum și împrejurările în care a fost pierdut /furat /compromis Cardul sau divulgat PIN-ul. Titularul de Cont poartă răspundere materială față de Bancă pentru Operațiunile efectuate de către altă persoană până la momentul înștiințării Băncii în formă scrisă despre pierderea, furtul Cardului sau divulgarea PIN-lui.
- 7.3. În cazul în care Cardul a fost găsit după ce Banca a fost notificată despre pierderea/furtul Cardului sau divulgarea PIN-lui, Deținătorul de Card nu are dreptul să utilizeze acest Card și este obligat să-l restituie imediat Băncii.
- 7.4. Titularul de Cont poartă răspundere pentru toate pagubele suportate indiferent că a notificat Banca despre pierderea /furtul /compromiterea Cardului sau divulgarea PIN-lui, dacă:
  - Deținătorul de Card sau Titularul de Cont a acționat cu rea-credință, prin escrocherie sau a dat dovadă de neglijență;

- prejudiciile au survenit în rezultatul încălcării dispozițiilor prezentelor Reguli;
- Deținătorul de Card sau Titularul de Cont a transmis singur Cardul sau numărul de Card către o terță-persoană pentru folosință sau în alte scopuri;
- după anunțarea Băncii a fost efectuată o operațiune cu utilizarea PIN-codului (numai în cazul pierderii/furtului).

#### **8. Litigii.**

- 8.1. Neînțelegerile rezultate din interpretarea și executarea prezentelor Reguli vor fi rezolvate pe cale amiabilă prin negociere între părți.
- 8.2. În cazul în care prin negocierile directe părțile nu ajung la un acord, litigiul apărut va fi soluționat în instanțele de judecată competente în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.

#### **9. Dispoziții finale.**

- 9.1. Prezentele Reguli intră în vigoare din momentul semnării Cererii pentru deschiderea Cardului și vor produce efecte juridice pentru o perioadă nelimitată de timp.
- 9.2. Dacă Deținătorul nu mai intenționează să utilizeze Cardul, el este obligat să-l restituie Băncii.

#### **Adresa Băncii**

BC "Victoriabank" S.A., str. 31 August 1989, 141,  
mun. Chișinău , MD2004, Republica Moldova  
fax +373-22-234818  
Web: [www.victoriabank.md](http://www.victoriabank.md)  
Email [card.bancar@vb.md](mailto:card.bancar@vb.md)

#### **Serviciul Clienți 24 ore al Băncii privind conturile de card:**

tel. +373-22-210202, +373-22-210303