

Public

УТВЕРЖДЕНО
Комитетом Правления ВС "EuroCreditBank" S.A.
Протокол № 148 от 30.12.2021
(вступают в силу с 30.12.2021)

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ
В КБ «EUROCREDITBANK» АО**

СОДЕРЖАНИЕ

I	ВВЕДЕНИЕ	3
II	ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ	3
III	ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	5
IV	ПЛАТЕЖНЫЕ СЧЕТ (Текущий счет)	8
V	ДЕПОЗИТНЫЙ СЧЕТ	10
VI	ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ	10
6.1	Правила ипользованияплатежных карт	10
6.2	Виды платежных карт, выпускаемых Банком	10
6.3	Функционирование платежного счета. Способы использования Карт	11
6.4	Общие требования к безопасности использования Платежных Карт.	13
6.5	Справочник о мультвалютных картах.	14
6.6	Права, обязанности и ответственность Держателя карты /Владельца счета.	16
6.7	Специальные правила и меры по предупреждению случаев мошенничества при использовании платежных карт.	19
6.8	Утеря или хищение Карты и / или PIN-кода.	20
6.9	Изменение настоящих Условий и/или Тарифов	21
6.10	Споры	21
6.11	Заключительные положения.	21
VII	СИСТЕМА УДАЛЕННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ „TELEBANK”	22
VIII	СЕЙФОВАЯ ЯЧЕЙКА	24
IX	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ	24
X	КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ	25

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Целью настоящих Общих условий предоставления услуг КБ «EuroCreditBank» А.О. является регулирование отношений между Банком и Клиентом в ходе открытия, обслуживания, управления и закрытия банковских счетов Клиента в Банке, а также регламентирование условий предоставления услуг для физических лиц. Они являются составной частью договоров, подписываемых Банком и Клиентом.

1.2. Настоящие Общие условия применяются с даты установления деловых отношений и действуют до даты их прекращения.

1.3. Коммерческий Банк "EuroCreditBank" А.О., именуемый в дальнейшем "Банк", идентифицируется по следующим данным: фискальный код/IDNO: 1002600020056, юридический адрес: MD-2001, мун. Кишинэу, ул. Измаил, №. 33, зарегистрирован в Агентстве Общественных Услуг 25 мая 2001 г., номер телефона: (00373) 22 500200, адрес электронной почты: info@ecb.md, страница web: www.ecb.md. В.С. "EuroCreditBank" S.A. является членом Фонда гарантирования депозитов. Банк имеет Отделения, агентства, банкоматы на территории Республики Молдова. Надзорным органом за деятельностью лицензированных банков является Национальный Банк Молдовы, расположенный по адресу: MD-2005, Республика Молдова, мун. Кишинэу, бул. Григоре Виеру, №. 1, официальная страница web: <http://bnm.md>.

1.4. ВС "EuroCreditBank" S.A. зарегистрирован в качестве Оператора персональных данных под номером 0000116 в Национальном центре защиты персональных данных в соответствии с положениями Закона № 133 от 08.07.2011 о защите персональных данных, адрес электронной почты для оповещений о защите персональных данных: client @ ecb .md.

II. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ

2.1. **Платежный счет** - текущий счет, депозитный или карточный счет, открытый на имя одного или нескольких пользователей платежных услуг, используемый для осуществления платежных операций. Платежный счет открывается в Банке на имя Владельца счета в молдавских леях и/или в иностранной валюте, по которому отражаются все Операции, проводимые Держателем и/или дополнительным Держателем посредством прикрепленных карточек.

2.2. **Держатель Карты (Держатель)** -

физическое лицо, на имя которого выдана Карта. 2.3. **Платежная Карта (Карта)** - стандартизованный и при необходимости персонализированный носитель информации, посредством которого его держатель, как правило, с использованием своего персонального идентификационного номера и/или других кодов, позволяющих его идентифицировать в зависимости от типа платежной карточки, имеет удаленный доступ к платежному счету, к которому прикреплена платежная Карта, с целью осуществления платежных операций.

2.4. **Дебетовая Карта** - платежная Карта, посредством которой Держатель распоряжается, вложенными в Банк денежными средствами. Она предоставляет возможность получения услуги овердрафт при недостатке денежных средств на его счете.

2.5. **Кредитная Карта** - платежная карта, посредством которой Держатель, на основе заключенного с Банком кредитного договора, распоряжается денежными средствами, предоставленными Банком в виде кредитной линии.

2.6. **Код безопасности CVV2** - персональный код, присвоенный Банком Держателю карты для его идентификации при проведении Операций в Виртуальной среде.

2.7. **Авторизация** - разрешения Банка на проведение определенной операции посредством выданной им платежной карты.

2.8. **Торговец** - хозяйствующий субъект, который, на основе заключенного с Банком договора, принимает выданные им платежные Карты в качестве платежного инструмента за проданные товары/услуги.

2.9. **Капитализация процентов** - предполагает ежемесячное причисление процентов к первоначально внесенной сумме.

2.10. **Прямое дебетование** - платежная услуга (платежный инструмент) по дебетованию платежного счета плательщика в случае, когда платежная операция инициирована получателем платежа на основе согласия, данного плательщиком получателю платежа, поставщику платежных услуг получателя или поставщику платежных услуг плательщика.

2.11. **Персональные данные** - любая информация, связанная с идентифицированным или идентифицируемым физическим лицом (субъектом персональных данных). Идентифицируемым лицом является лицо, которое может быть идентифицировано прямо или косвенно, путем ссылки на идентификационный номер либо на один или

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

4/25

несколько элементов, характерных для его физической, физиологической, психической, экономической, культурной или социальной идентичности;

2.12. **Депонент/вкладчик** - клиент, который вложил или вкладывает в Банк деньги или различные ценности на хранение в индивидуальную банковскую ячейку;

2.13. **Банковский депозит (вклад)** - вложенная денежная сумма, которая:

а) подлежит возврату либо до востребования, либо в срок, с процентами или без них, либо с любой другой формой выгоды или на условиях, установленных совместно депонентом (вкладчиком) либо уполномоченным им лицом и Банком;

б) не относится к субординированным долгам, к праву собственности или к оказанию услуг, включая страховые;

с) подтверждаются или не подтверждаются любой записью или любой квитанцией, справкой, информацией или другим документом Банка.

2.14. **Держатели карт:** - банковская карта может быть выдана любому лицу, отвечающему всем предусмотренным условиям открытия счета в Банке, и согласному оплачивать стоимость карты и другие комиссионные по тарифам Банка.

2.15. **Дополнительный держатель карты** - физическое лицо, на имя которого выдана карта, а операции с данной картой отражаются на Платежном счете Владельца счета. Карта на имя Дополнительного Держателя может быть выдана только по письменному заявлению Владельца счета и только в пределах предоставленных им полномочий.

2.16. **Специальное устройство** - устройство, посредством которого выполняются Операции с физическим использованием карты.

Специальным устройством может быть:

а) банкомат (АТМ) - устройство, предназначенное для самообслуживания Держателей, позволяющее им снимать наличные денежные средства, получать информацию о состоянии Платежного счета и других Операциях,

б) импринтер - устройство, предназначенное для обслуживания Держателей карточек, находящееся в банке или у торговца, позволяющее нанести отпечаток рельефных данных карты на стандартизированный формуляр квитанции,

2.17. **Проценты** - денежная сумма, выплачиваемая Банком вкладчику, в процентном соотношении к сумме, вложенной в виде процентного депозита, за внесение денежных средств на сберегательный счет или депозитный

счет.

2.18. **Telebank.md** - набор технических программ, предоставленный Клиенту Банком посредством вебстраницы <https://www.telebank.md>, позволяющий удаленно регистрировать, обрабатывать и исполнять поручения Клиентов, а также обеспечивающий информационную поддержку относительно состояния операций на счете Клиента.

2.19. **Авторизованная инструкция** - любое заявление на покупку/ продажу валюты платежное поручение на внутрибанковские / обычные / бюджетные и валютные переводы, переданные Банку через систему удаленного банковского обслуживания Telebank.md Клиентом, личность которого установлена путем использования имени пользователя, пароля.

2.20. **Имя пользователя** - элемент идентификации Клиента при подключении услуги Telebank.md.

2.21. **Запрограммированные платежи** - платеж, осуществляемый через определенные промежутки времени и в установленных суммах, на основании Договора поручения о запрограммированных платежах.

2.22. **Пароль** - элемент, обеспечивающий безопасность пользования услугой Telebank.md, выбранный пользователем в соответствии с подробными критериями «Руководства пользователя услуги ProBanking».

2.23. **POS-терминал** - устройство, предназначенное для обслуживания Держателей, находящееся в банке или у торговца, позволяющее считывать данные с магнитной полосы и/или с микропроцессора карты, обрабатывать эти и другие данные, касающиеся инициированной Операции.

2.24. **Кредитный лимит** - сумма заемных средств, предоставленных Банком Владельцу счета по условиям кредитного договора, на Кредитную карту или Дебетовую карту, с возможностью авторизованного Овердрафта.

2.25. **Реальная среда** - ситуация, при которой Операция проводится в присутствии Держателя и с физическим использованием его карты.

2.26. **Виртуальная среда** - ситуация, при которой Операция проводится без физического присутствия Держателя и его карты.

2.27. **Операция, выполняемая посредством карты (Операция)** - любая сделка, осуществляемая путем использования карты или номера карты, по снятию /внесению наличных, оплате товаров /услуг, переводу денежных средств и для других видов сделок.

2.28. **Авторизованный Овердрафт** - предоставленная Банком возможность, позволяющая Держателю в случае недостатка денежных средств на Платежном счете

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

5/25

проводить Операции в пределах определенного лимита, установленного кредитным договором, заключенным между Банком и Владельцем счета, при условии возврата денежных средств, уплаты процентов и других, связанных с этим платежей, в порядке и в сроки, установленные кредитным договором.

2.29. Неавторизованный Овердрафт - ситуация, когда сумма сделки или причитающейся Банку комиссии превышает имеющиеся на Платежном счете денежные средства.

2.30. PIN-код - персональный код, присвоенный банком-эмитентом Держателю карты с целью его идентификации при осуществлении определенных операций с использованием карты. В случае утери или повреждения специального конверта, PIN-код не может быть восстановлен. В этом случае необходима выдача новой карты.

2.31. Доступный остаток - остаток Платежного счета плюс Кредитный лимит минус Минимальный остаток на счете минус Заблокированная сумма.

2.32. Минимальный остаток на счете - сумма денежных средств, установленная в Тарифах, которая недоступна для использования посредством карты Владельцем счета и/или Держателем, в том числе Дополнительным

2.33. Заблокированная сумма - сумма денежных средств по проводимым Операциям и/или комиссиям, заблокированным на Платежном счете. В случае блокирования суммы Операции на Платежном счете, это блокирование не может быть отменено банком до истечения 31 дня.

2.34. Владелец счета - лицо, от имени которого открыт Платежный счет, к которому прикреплен хотя бы одна карта. Владельцем счета может быть физическое лицо или хозяйствующий субъект.

2.35. Тарифы и комиссионные - перечень всех тарифов, комиссионных, процентов и пеней, применяемых Банком за предоставляемые своим клиентам услуги.

2.36. Отложенное платежное поручение - может быть исполнено Банком будущей датой платежа, при наличии между сторонами соответствующих договорных условий.

2.37. Сейфовая ячейка - металлический ящик с замком, в котором хранятся различные ценности, вложенные депонентом.

III. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Обеспечить сохранность имеющихся на счете средств и не позволять третьим лицам

распоряжаться денежными средствами Клиента, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством или по письменному распоряжению Клиента.

3.1.2. Зачислять на счет клиента суммы, внесенные им или третьим лицом наличными, или перечисленные со счетов других лиц, в день получения соответствующих платежных документов, если запрошенная операция не нарушает законодательство или внутренние нормативные документы Банка.

3.1.3. Исправлять ошибки, о которых сообщил Клиент, если они признаются Банком.

3.1.4. Обеспечить конфиденциальность информации о состоянии счетов и зарегистрированных на них операциях, в соответствии с действующим законодательством.

3.2. Банк вправе

3.2.1. Не проводить операции на/со счета Клиента, если предъявленные документы противоречат нормативным и внутренним документам Банка и положениям действующего законодательства, объяснив причины отказа Клиенту.

3.2.2. Временно приостановить операции на/с счетов (кроме операций, связанных с денежными средствами, зачисленными на банковский счет в результате реализации залога) при получении распоряжения о временном приостановлении операций на счетах клиента, изданного:

- a) Налоговым органом;
- b) Национальным центром по борьбе с коррупцией;
- c) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег;
- d) другими уполномоченными органами, согласно действующему законодательству.

3.2.3. Наложить арест на денежные средства на счета клиентов (кроме денежных средств, зачисленных в результате реализации залога, а также сумм, зачисленных на временные счета) на основании определения, постановления и т.д., вынесенного:

- a) Судебными исполнителями и
- b) другими органами, наделенными таким правом по закону.

3.2.4. Списывать со счета клиента, на основании собственных решений ошибочно зачисленные Банком суммы, не принадлежащие клиенту, и/или суммы, причитающиеся Банку

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

6/25

согласно Тарифам на банковские услуги, предоставляемые физическим лицам в КБ «EuroCreditBank» А.О., и Проценты по депозитным счетам физических лиц. В связи с этим Клиент дает свое четкое согласие и уполномочивает Банк самостоятельно списывать с открытых в Банке счетов ошибочно зачисленные и/или причитающиеся Банку суммы. В случае сумм, ошибочно зачисленных на банковский счет, вместе с выпиской со Счета Банк предъявляет Клиенту и бухгалтерский документ о данной операции. Это разрешение является окончательным и действует в течение всего срока существования счета.

3.2.5. Изменять номер банковского счета, если это следует из изменения Плана счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках Республики Молдова, уведомив владельца счета не менее чем за 30 дней до внесения изменений.

3.2.6. Запрашивать у Клиента дополнительные документы по операциям на/со счета Клиента. В случае непредставления затребованных документов, Банк отказывает в проведении операции и блокирует счет до представления документов.

3.2.7. Закрыть Банковский счет на основании заявления Клиента или в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Молдова, а также в случае проведения Клиентом операций, нарушающих положения Закона № 308 от 22.12.2017 г. «О предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма»;

3.2.8. Изменять настоящие Общие условия предоставления услуг физическим лицам в КБ «EuroCreditBank» А.О., размещая их в публичном доступе на информационном панно в подразделениях и на веб-странице Банка за 60 дней до даты внесения изменений.

3.2.9. Изменять процентные ставки по депозитным счетам физических лиц, размещая их в публичном доступе на информационном панно подразделения и на веб-странице Банка за 15 дней до даты внесения изменения.

3.2.10. Банк имеет и другие права и обязанности, предусмотренные действующим законодательством Республики Молдова, не указанные в настоящем документе.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Представлять Банку необходимые документы для открытия, изменения и закрытия банковского счета согласно требованиям действующих нормативных документов, в том числе внутренних документов Банка.

3.3.2. Знакомиться с Общими условиями

предоставления услуг физическим лицам в КБ «EuroCreditBank» А.О., а также проверять их актуальность и вносимые в них изменения, как минимум раз в месяц в помещении Банка или на веб-странице Банка.

3.3.3. Знакомиться с утвержденными Банком Тарифами на банковские услуги, предоставляемыми физическим лицам, Процентными ставками по депозитным счетам физических лиц, а также проверять их актуальность и вносимые в них изменения как минимум раз в месяц в помещении Банка или на веб-странице Банка.

3.3.4. Знакомиться с Рабочим графиком Банка, размещенным в публичном доступе на информационном панно в помещении Банка.

3.3.5. Письменно сообщать Банку о каждом обнаруженном несоответствии в выписке со счета, но не позднее чем через десять календарных дней со дня выдачи выписки со счета.

3.3.6. Сообщать Банку об ошибочно зачисленных на свой счет и не принадлежащих ему суммах и возвращать их - не позднее, второго банковского дня после получения выписки со счета. В связи с этим Клиент уполномочивает Банк, в безотзывном порядке, снимать на основе своих внутренних бухгалтерских документов со счета Клиента ошибочно зачисленные, не принадлежащие ему суммы. При отказе Клиента вернуть не полагающиеся ему суммы, Банк может претендовать на получение начисленного процента в соответствии с законом.

3.3.7. Уплачивать Банку комиссии за оказанные Банком услуги, по действующим Тарифам на банковские услуги, предоставляемые физическим лицам-потребителям.

3.3.8. Обеспечивать на своем банковском счете наличие достаточных денежных средств для проведения запрошенных операций и уплаты комиссионных за оказанные Банком услуги.

3.3.9. Представлять Банку запрошенные Банком документы и информацию, на основе действующего законодательства.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться имеющимися на Банковском счете средствами, согласно положениям настоящих Общих условий предоставления услуг.

3.4.2. При письменном уведомлении Банка о выявлении ошибок или упущений при зачислении на счет, получить внесение данных исправлений и/или дополнений в течение не более двух банковских дней.

3.4.3. Получать по требованию выписки со

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

7/25

счета.

3.4.4. Получать информацию через веб-страницу Банка и информационное панно в подразделениях Банка об изменениях, вносимых в Тарифы на банковские услуги, предоставляемые физическим лицам - потребителям Банка, Процентные ставки по депозитным счетам физических лиц, а также в Общие условия предоставления услуг физическим лицам-потребителям в КБ «EuroCreditBank» А.О.

3.4.5. У Клиента есть и другие права и обязанности, предусмотренные действующим законодательством Республики Молдова, не указанные в настоящем документе.

3.5. Условия обработки персональных данных

3.5.1. Банк сообщил Клиенту о том, что он зарегистрирован в качестве контролера персональных данных по Решению Национального центра по защите персональных данных, согласно условиям Закона № 133 от 08.07.2011 г. «О защите персональных данных».

3.5.2. Таким образом, при установлении отношений, клиент Банка даёт свое согласие на обработку своих идентификационных данных в соответствии с действующим законодательством о защите персональных данных и конфиденциальностью их обработки.

3.5.3. Персональные данные получают напрямую от Клиента, от доверенного лица Клиента (при заполнении форм или документов Банка) и / или от стороннего поставщика платежных услуг, с которым Клиент заключил договор.

3.5.4. Банк имеет право передавать в соответствии с действующими правовыми положениями информацию о подозрительных транзакциях в Службу по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и, в зависимости от обстоятельств, в другие компетентные органы, в том числе трансграничные.

3.6. Права и обязанности Сторон в области обработки персональных данных:

3.6.1. *Клиент пользуется следующими правами:*

- Получать информацию о контролере персональных данных, о цели обработки этих данных и получателях собранных персональных данных;
- Иметь право доступа, вмешательства и возражения в отношении предоставляемых персональных данных.

- Подать жалобу.
- Отозвать согласие.
- Не подлежать индивидуальному решению.
- Иметь доступ к правосудию.

3.6.2. Банк пользуется следующими правами:

- Обрабатывать соответствующие персональные данные Клиента в целях заключения, изменения, исполнения и прекращения настоящих Условий;
- Обрабатывать соответствующие персональные данные Клиента после прекращения настоящих Условий, в целях продвижения своих услуг и продуктов, а также в целях маркетинга;
- Обрабатывать соответствующие персональные данные Клиента после прекращения настоящих Условий, в целях осуществления своей деятельности и при условии не причинения ущерба Клиенту.

3.6.3. Банк обязуется:

- Передавать соответствующие персональные данные Клиента третьим лицам (в том числе международным) и органам, уполномоченным специальными законами, только согласно условиям действующего законодательства, или с согласия клиента;
- Обеспечить конфиденциальность предоставленных Клиентом персональных данных.

3.6.4. До отзыва своего согласия, Клиент разрешает Банку обрабатывать свои персональные данные на неограниченный срок, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3.7. Правила «Знай своего Клиента», по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

3.7.1. При установлении деловых отношений с клиентами или предоставлении клиентам платежных услуг банк применяет требования Правил «Знай своего Клиента».

- Банк не вступает в договорные отношения, пока не идентифицирует личность нового клиента согласно нормам законодательства;
- Банк не открывает и не управляет счетами, по которым личность Владельца не известна и не установлена надлежащим образом;
- Банк не ведет анонимных счетов и счетов на подставные фамилии.
- Применение Правил не вносит

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

8/25

неоправданных ограничений на доступ широкой общественности к предоставляемым Банком финансовым платежным услугам.

3.7.2. Банк применяет меры по установлению личности клиента и акционеров, их фактических выгодоприобретающих собственников, меры повышенной осторожности и меры по хранению данных. Банк вправе требовать дополнительные документы для проверки личности клиентов, обоснования поручаемой ими сделки и/или определения фактических/реальных бенефициариев и источника используемых средств.

3.7.3. В случае непредставления запрашиваемых документов, или представления недостоверных документов и сведений/потенциально мошеннических платежных инструментов, Банк отказывает в открытии счета, выполнении операции /платежных услуг или установлении деловых связей, а также блокирует счет клиента по имеющимся деловым отношениям, до предъявления запрошенных документов /сведений, и предпринимает меры в соответствии с Законом № 308 от 22.12.2017 г. «О предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма».

3.8. Прочие условия

3.8.1. Внесенные на депозитный счет денежные средства гарантированы в соответствии с Законом № 575-XV от 26.12.2003 г. «О гарантировании депозитов физических лиц в банковской системе».

3.8.2. Клиент гарантирует Банку, что внесенные на банковские счета денежные средства были получены в соответствии с действующим национальным законодательством и не являются доходами от незаконной деятельности.

3.8.3. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть при выполнении настоящих Условий, разрешаются путем переговоров, а в случае не достижения Сторонами мирного разрешения спора / разногласия, он разрешается компетентной судебной инстанцией.

3.8.4. В случае, если настоящие Общие условия предоставления услуг физическим лицам - потребителям в КБ «EuroCreditBank» А.О. не отражают каких-либо ситуаций, Стороны руководствуются действующим гражданским законодательством.

3.8.5. Стороны взаимно согласились соблюдать конфиденциальность сведений и/или документов, с которыми они ознакомились во время исполнения обязательств.

3.8.6. Стороны согласились проявлять добросовестность и усердие в момент возникновения, во время существования, в момент исполнения и погашения принятого обязательства при пользовании услугами, оказываемыми КБ «EuroCreditBank» А.О.

IV. ПЛАТЕЖНЫЙ СЧЕТ (Текущий счет)

4.1 Платежный счет (текущий счет) предназначен для учета движения беспроцентных денежных средств физического лица. На этом счете отражаются наличные и безналичные текущие операции, которые может проводить владелец счета или авторизованное лицо. Текущий счет - операционный банковский счет, а операции по внесению наличных / зачислению безналичных денежных средств являются началом их использования Клиентом и, в определенных случаях, требует предъявления дополнительных документов по требованию Банка.

4.2 В случае если Клиент Банка хочет снять денежные средства со счета (в кассе Банка) в сумме, превышающей 100 000 леев (или эквивалент этой суммы в другой валюте), в обязательном порядке необходимо в письменной форме уведомить об этом Банк (заявление в свободной форме). Заявление поданное до 12-00ч. - будет обработано в течение следующего рабочего дня, а заявление поданное после 12-00 ч., будет обработано в течение 2 рабочих дней.

4.3 Суммы не превышающие 100 000 леев (или их эквивалент в другой валюте), не подлежат предварительному уведомлению, и соответственно будут выданы в момент обращения Клиента в Банк.

4.4 Посредством платежного счета (текущего счета) могут осуществляться следующие операции:

- переводы (локальные и международные);
- пополнение депозитных счетов;
- внесение денег (зарплата, другие доходы, переводы и т.д.);
- внесение наличных на счет;
- снятие наличных со счета;
- прямое дебетование;
- уплата комиссионных по смежным услугам и по выполняемым операциям;
- дебетование посредством запрограммированного платежного поручения;
- дебетование посредством отложенного платежного поручения;
- прикрепление карты;
- получение Услуги удаленного

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

9/25

банковского обслуживания;

- получение кредита или овердрафта;
- операции по валютному обмену .

4.5 Для лиц не достигших 14 – летнего возраста, а так же лиц с ограниченной дееспособностью открытие счетов, а также их ведение осуществляется родителями, законным представителем на условиях, предусмотренных законом. В случае открытия текущего счета с целью располагать, в пределах, разрешенных законом, суммой денежных средств, несовершеннолетний, достигший 14-летнего возраста, представляет документы, необходимые для открытия счета, при условии, что эти правовые акты соответствуют положениям действующего законодательства.

4.6 Прочие условия:

4.6.1. Банк не выплачивает Клиенту проценты по остаткам денежных средств на текущем счете, если иное не предусмотрено условиями договора.

4.6.2 Банк обязуется исполнять, в пределах имеющихся средств, операции с денежными средствами счета по перечислению сумм другим лицам и/или снятию наличности, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

4.6.3. Банк вправе осуществлять безоговорочное взимание денежных средств с Текущего счета Клиента посредством инкассовых поручений /казначейских поручений, составленных органами, уполномоченными по закону / кредитором-взыскателем согласно положениям действующих нормативных документов и документов о принудительном исполнении.

4.6.4. Клиент вправе отозвать платежные поручения до их исполнения.

4.6.5. Банк не несет ответственности за:

- a) результаты услуг, оказанных Банком по поручениям Клиента;
- b) представление Клиентом в любой форме ошибочных или неполных данных для проведения Банком некоторых операций в интересах Клиента.

4.6.6. Банк не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента по обстоятельствам, наступление которых не зависит от воли Банка, включая, но не ограничиваясь ими:

- a) изменение официального курса и/или обменного курса валют, установленного Банком, с которым работает Клиент через Банк, и/или банков-корреспондентов Банка;
- b) запрошенная операция запрещена законодательством Республики

Молдова;

- c) действия и/или бездействие третьих лиц, включая банки-корреспонденты Банка;
- d) недееспособность или финансовая несостоятельность банка-корреспондента или транзитного банка, через который осуществляется платеж, или изъятие его банковской лицензии;

4.6.7. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных настоящими Условиями, виновная сторона возмещает причиненный ущерб согласно действующему законодательству.

4.6.8. Клиент может отозвать платежное поручение в момент его исполнения Банком и в случае, когда платежное поручение прошло через автоматизированную систему банка (SAB), но не было передано по адресу получателя по автоматизированной системе межбанковских платежей (SAPI). Отзыв Платежного поручения в случаях его не передачи по SAPI возможен только по письменному заявлению клиента.

4.6.9. Эмитент может отозвать платежное поручение до момента его исполнения Банком и в случае, когда платежное поручение прошло через SAB, но не было передано по SWIFT. Отзыв Платежного поручения в случаях его не передачи по SWIFT возможен только по письменному заявлению клиента. Клиент выплачивает возмещение Банку в случае:

- a) неисполнения или несвоевременного исполнения обязательства по уведомлению и возврату сумм, неверно зачисленных Банком на его счета;
- b) неуплаты или уплаты с задержкой комиссионных за оказанные Банком услуги.

4.6.10. Возмещение состоит из выплаты процента в размере базовой ставки Национального банка Молдовы на день причинения ущерба, от неверно зачисленной или недоплаченной суммы, или уплаты с задержкой комиссионных за оказанные Банком услуги.

4.6.11. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если оно вызвано форс-мажорными обстоятельствами, такими как: наводнения, пожары, стихийные бедствия, военные действия, действия государственных органов и т.д. Сторона, ссылающаяся на форс-мажор, сообщает

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

10/25

другой стороне о наступивших обстоятельствах и их влиянии на исполнение обязательств, и принимает все меры по сведению к минимуму последствий этих обстоятельств.

V. ДЕПОЗИТНЫЙ СЧЕТ

5.1. Исходя из специальных критериев, существует несколько видов вкладов. Вклады могут быть открыты в молдавских леях и/или иностранной валюте. Периодичность выплаты процентов определяется условиями депозитного договора. Исходя из типа процентной ставки, она может быть плавающей или фиксированной.

5.2. Исходя из вида выбранного вклада, Вкладчик заключает с Банком соответствующий Депозитный договор.

5.3. По условиям договора, Вкладчик вносит на свой открытый в Банке депозитный счет денежные средства при условии начисления и выплаты процентов, а Банк обязуется, по истечении установленного срока, вернуть сумму вклада и выплатить Вкладчику процент по вкладу (депозиту).

5.4. Проценты по вкладу начисляются ежедневно, исходя из ежедневного фактического остатка, зарегистрированного на депозитном счете, начиная со следующего дня за днем открытия вклада, до дня, предшествующего дате возврата внесенной суммы. Основа расчета - 365/366 дней в году.

5.5. Банк вправе изменять в одностороннем порядке процентную ставку по вкладу и обязан в данном случае уведомить Вкладчика не менее чем за 15 дней до применения новой процентной ставки, разместив в публичном доступе, соответствующую информацию у касс своих отделений и/или агентств и на веб-сайте Банка.

5.6. Доходы от процентов по вкладам облагаются налогом в соответствии с действующим законодательством.

5.7. Смерть Вкладчика не влечет за собой автоматическое закрытие депозитного и текущего счетов.

5.7.1. Банк считается уведомленным о смерти Клиента в день предъявления оригинала или заверенной копии свидетельства о смерти.

5.7.2. Правопреемство не передает статус вкладчика, право на автоматическое продление депозита и право делать дополнительные депозиты.

5.7.3. При наличии нескольких наследников (со Свидетельством о наследовании) Банк сможет ликвидировать (закрыть) вклад только с согласия всех наследников.

5.7.4. Смерть Клиента не погашает его / их долг перед Банком, который несут его / их правопреемники в соответствии с законом.

5.7.5. Банк не несет ответственности за любые платежные операции, санкционированные представителями умершего Клиента, осуществленные до дня уведомления Банка о смерти Клиента.

VI. ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ.**6.1. Правила использования платежных карт**

Карта международной платежной системы VISA International, выданная КБ «EuroCreditBank» АО (именуемым в дальнейшем «Банк») - инструмент безналичного платежа, использование которого регулируется действующим законодательством Республики Молдова, Правилами платежной системы VISA International, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Условиями.

6.2. Виды платежных карт, выпускаемых Банком

6.2.1. Карта VISA Clasic - продукт, предназначенный для физических лиц, входящий в платежную систему VISA International и имеющий следующие основные характеристики:

- Операции могут осуществляться через банкоматы и/или POS-терминалы, с проверкой в режиме он-лайн достаточности имеющихся средств на Платежном счете;
- Операция, выполняемая в Реальной среде, подтверждается подписью Держателя и/или PIN- кодом;
- Карта может использоваться при проведении Операций в Виртуальной среде, при условии обязательной проверки Кода безопасности CVV2;
- позволяет просматривать остаток в банкоматах на территории Республики Молдова и за рубежом, в случае предоставления данной услуги банком-акцептантом.

6.2.2. Карта Карта VISA Gold - продукт, предназначенный для физических лиц, входящий в платежную систему VISA International и имеющий следующие основные характеристики:

- Операции могут осуществляться через банкоматы и/или POS-терминалы, с проверкой в режиме он-лайн достаточности, имеющихся средств на Платежном счете;
- Операции могут осуществляться

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

11/25

посредством устройств импринтерного типа, без проверки в режиме он-лайн достаточности имеющихся средств на Платежном счете;

- Операция, выполняемая в Реальной среде, подтверждается подписью Держателя и/или PIN- кодом;
- Карта может использоваться при проведении Операций в Виртуальной среде, при условии обязательной проверки Кода безопасности CVV2;
- позволяет просматривать остаток в банкоматах на территории Республики Молдова и за рубежом, в случае предоставления данной услуги банком-акцептантом.

6.2.3. Карта VISA Virtuon - продукт, предназначенный для физических лиц, входящий в платежную систему VISA International и имеющий следующие основные характеристики:

- Карта выпускается без пластика на бумажном носителе со следующими реквизитами: номер Карты, срок действия и Код безопасности (CVV2);
- Карточку можно использовать только при проведении Операций в Виртуальной среде.

6.2.4. Карта VISA Business - продукт, предназначенный для хозяйствующих субъектов лиц, входящий в платежную систему VISA International и имеющий следующие основные характеристики:

- операции, отражаемые на Платежном счете, выполняются Держателем /Дополнительным держателем, которые являются уполномоченными лицами хозяйствующего субъекта - Владельца счета;
- Операции могут осуществляться через банкоматы и/или POS-терминалы, с проверкой в режиме он-лайн достаточности имеющихся средств на Платежном счете;
- Операции могут осуществляться посредством устройств импринтерного типа, без проверки в режиме он-лайн достаточности имеющихся средств на Платежном счете;
- Операция, выполняемая в Реальной среде, подтверждается подписью Держателя и/или PIN- кодом;
- Карта может использоваться при проведении Операций в Виртуальной среде, при условии обязательной проверки Кода безопасности CVV2;
- позволяет просматривать остаток в

банкоматах на территории Республики Молдова и за рубежом, в случае предоставления данной услуги банком-акцептантом.

6.3. Функционирование Платежного счета. Способы использования Карт.

6.3.1. Карта, финансово обеспечиваемая Владельцем счета, является собственностью Банка и выдается Держателю с правом пользования. Карта должна быть возвращена Банку незамедлительно, по его первому требованию.

6.3.2. Карта должна использоваться исключительно лицом, на имя которого она выдана.

6.3.3. Держатель /Дополнительный держатель распоряжается и управляет денежными средствами Платежного счета исключительно посредством своей Карты.

6.3.4. Держатель платежной Карты использует PIN-код при операциях по снятию наличности и проведении других видов сделок и, при необходимости, при операциях, выполняемых в кассах банков и у торговцев.

6.3.5. Держатель Карты признает и безоговорочно соглашается, что верное введение PIN-кода при выполнении операции с Карточкой равнозначно личной подписи Держателя, а соответствующая операция проведена с его четкого согласия.

6.3.6. Операции, подтвержденные вводом PIN-кода, не могут быть опротестованы Держателем.

6.3.7. Держателю Карты /Владельцу счета предоставляются следующие услуги:

- а) выдача денежных средств в национальной и иностранной валюте наличными посредством Карты, в кассах и в банкоматах банков;
- б) выполнение безналичных платежей с применением Карты для оплаты приобретенных у торговцев товаров/ услуг;
- с) выдача информации о состоянии Платежного счета через банкоматы, через Службу поддержки банковских карточек и другими способами, предоставленными Банком;
- д) другие услуги, предоставляемые Банком и/или платежной системой MasterCard Worldwide /VISA International.

Валютные операции, выполняемые посредством Карты, должны проводиться согласно требованиям валютного законодательства и разрешениям/уведомлениям/соответствующим сертификатам - в случае, если в соответствии с валютным законодательством данная валютная операция подлежит авторизации со стороны

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

12/25

НБМ/уведомлению в НБМ.

6.3.8. Владелец счета уполномочивает Банк вести учет операций, зарегистрированных на Платежном счете, выполняемых посредством любой прикрепленной Карты, обеспечить дебетование Платежного счета следующими суммами:

- a) суммы операций, выполняемых посредством любой Карты, прикрепленной к Платежному счету;
- b) суммы комиссионных, процентов и прочих причитающихся Банку платежей согласно Тарифам;
- c) суммы, ошибочно зачисленные на Платежный счет по ошибке Банка;
- d) суммы ущерба, причиненного Банку путем использования Карты с нарушением настоящих Правил.

Если валюта операции отличается от валюты /приоритетной валюты Платежного счета, то сумма, заблокированная на Платежном счете, и сумма дебетования тоже могут отличаться. В этом случае сумма операции и суммы соответствующих комиссионных дебетуются с Платежного счета с применением коммерческого обменного курса Банка - в случае Операций, выполняемых в долларах США или евро, или с применением обменного курса платежной системы MasterCard Worldwide /VISA International - в случае Операций, выполняемых в других валютах. Во всех случаях применяется обменный курс, действующий на день обработки соответствующей операции.

6.3.9. Владелец счета наделяет Банк, в безотзывном порядке, правом снимать с Платежного счета, выступая в качестве своего доверенного, любую из сумм, указанных в п.6.3.8. настоящих Условий. Предоставленные Владельцем счета полномочия осуществляются Банком без выполнения какой-либо дополнительной формальности и действуют до полного погашения долговых обязательств перед Банком по использованию любой Карты, прикрепленной к Платежному счету. При недостатке денежных средств на Платежном счете, снятие других сумм производится с других платежных счетов Владельца счета, включая валютные счета, по коммерческому обменному курсу Банка, действующему на день осуществления платежа.

6.3.10. Основные условия учета Операций на Платежном счете:

- a) учет Операций на Платежном счете регулируется действующим законодательством Республики Молдова;
- b) учет Операций на Платежном счете

ведется в валюте счета;

c) остаток Платежного счета един для всех Карточек, прикрепленных к Платежному счету;

d) комиссионные и другие платежи по обслуживанию каждой Карты взимаются с Платежного счета согласно Тарифам Банка, действующим на день отражения на счете данной операции, безоговорочно (без акцепта), до момента подачи Держателем /Владельцем счета заявления о закрытии Карты /Платежного счета или до момента условного закрытия Платежного счета согласно п. 6.3.12. настоящих Условий;

e) Неавторизованный Овердрафт по Платежному счету не разрешается.

6.3.11. Способ получения информации о имеющемся на Платежном счете Остатке.

Информацию о имеющемся на Платежном счете Остатке можно получить следующими способами:

- a) в кассах банков, с обязательным предъявлением Карты и удостоверяющего личность документа Держателя - в случае предоставления данной услуги банком-акцептантом;
- b) в банкоматах банков, посредством Карты - в случае предоставления данной услуги банком- акцептантом;
- c) через систему удаленного банковского обслуживания Telebank.md.

6.3.12. Срок действия Карты. Условное закрытие Платежного счета:

- Платежный счет открывается на неограниченный срок.
- Срок действия Карты устанавливается Банком и истекает в последний день указанного на Карточке месяца и года.
- В случае закрытия/блокирования всех Карточек, прикрепленных к Платежному счету, или не проведения на Платежном счете ни одной операции за последние два года, Платежный счет может быть условно закрыт с невозможностью дальнейшего осуществления любого вида операций, в том числе невозможностью начисления и выплаты соответствующих процентов.
- По просьбе Владельца Счета возобновить операции на условно закрытом Платежном счете, ему открывается новый Платежный счет, а условно закрытый Счет закрывается согласно требованиям п.6.3.13. настоящих Условий.

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

13/25

6.3.13. Закрытие Платежного счета для карточных операций:

а) Платежный счет может быть закрыт с соблюдением следующих условий:

- i подача в Банк письменного заявления Владельцем счета;
- ii возврат всех Карточек, прикрепленных к Платежному счету;
- iii полное выполнение Владельцем счета /Держателем всех финансовых операций, предусмотренных настоящими Условиями и/или подписанным с Банком договором.

б) Начисление процентов на остаток Платежного счета прекращается со дня подачи заявления о закрытии Счета.

с) При прекращении использования всех Карточек, прикрепленных к Платежному счету, этот счет подлежит обязательному закрытию, с возвратом Карточек Банку. В этом случае комиссионные и другие суммы не начисляются и не возвращаются.

д) По истечении 31 дня со дня подачи заявления о закрытии Счета, Банк проводит окончательные расчеты по данному Счету.

6.4. Общие требования к безопасности использования Платежных карт.

6.4.1. Рекомендуем Вам периодически менять PIN-код (опция открывается бесплатно и доступна во всех банкоматах КБ «EuroCreditBank» АО и КБ «Moldova-Agroindbank» АО).

6.4.2. Рекомендуем Вам пополнять текущий платежный счет за 2-3 часа до выполнения покупки Виртуальной карточкой, (например, в случае пополнения текущего карточного счета через Telebank).

6.4.3. Для исключения снятия всей суммы наличных, имеющейся на платежном счете, и большей безопасности в момент проведения операций, можно подписаться на систему Alert через SMS. Эта система позволяет получать информацию об операциях или попытках, предпринятых посредством вашей Карты, в виде SMS-сообщений.

6.4.4. Выполняя аутентификацию в системе Telebank.md: Меню Уведомления: События по Картам. Канал поставки: Служба коротких сообщений (SMS). Сообщения отправляйте по адресу: Укажите номер мобильного телефона. Номер Карты: Укажите номер Карты. Язык уведомления: Укажите язык. Создание

уведомления о событии: Выберите случаи. Нажмите на кнопку «Сохранить». При возникновении вопросов наберите (+373 22) 500-200.

6.4.5. Любая платежная Карта персонафицирована, и доступ к ней третьему лицу противопоказан. В случае ее хищения или утери, немедленно свяжитесь с банком, тел.: (+373 22) 500-220.

6.4.6. Запрос персональной информации по e-mail Банка и других организаций, в том числе работниками Банка категорически воспрещен, и может привести к мошенничеству. Не выдавайте никакой информации, сообщите об этом банку - эмитенту вашей Карты.

6.4.7. Снятие наличных осуществляется с помощью банкоматов, установленных в надежных местах (Примеры: правительственные агентства, отделения банков, коммерческие центры и т.д.). Проверьте на месте, нет ли у банкомата дополнительных устройств и исправна ли клавиатура. Только убедившись в этом, введите карточку в предназначенное для нее место. Внимательно читайте сообщения на экране и выполняйте операцию шаг за шагом. Получив наличные в банкомате, пересчитайте наличные, убедитесь в извлечении платежной Карты, дождитесь получения чека (в случае запроса), затем поместите их в пакет (сумку, карман), и только потом отойдите от АТМ. В случае неполучения наличных, попробуйте выполнить еще одну операцию (Например, «Мини-выписка»), чтобы исключить возможность выдачи наличных следующему клиенту, а затем свяжитесь с банком - эмитентом Карты (+373 22) 500-220. Если вы заметили у банкомата какие-то нарушения, лишние устройства или какие-либо неполадки, советуем вам не пользоваться карточкой у данного банкомата и сообщить в Банк по указанному на банкомате номеру телефона.

6.4.8. В момент ввода PIN-кода в банкоматах или организациях торговли и услуг, прикройте клавиатуру рукой, чтобы находящиеся поблизости лица не могли увидеть введенные данные.

6.4.9. Не пользуйтесь платежными Картами у ненадежных (сомнительных) торговцев.

Операции должны проводиться только в Вашем присутствии, чтобы свести к минимуму риск получения личных данных с Карты. В случае неудачных сделок, запросите и сохраните копию с POS- терминала.

6.4.10. Если вы хотите выполнить несколько

**Общие условия предоставления услуг
 физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

14/25

электронных операций, убедитесь, что сайты (торговцы) - известные и надежные организации. При открытии адресов торговцев через другие сайты (переадресацию) или ссылки, есть вероятность клонирования ваших личных данных и их использования посторонними лицами.

6.4.11. Для конфиденциальности персональных данных и информации о платежной Карты, рекомендуем вам выполнять операции только со своего компьютера. Если все же операции выполняются с чужого компьютера, проверяйте каждый раз, чтобы ваши данные не сохранились.

Пример №2 :

6.4.12. Банк предоставляет услугу 3D Secure, которая позволяет проводить транзакции электронной коммерции (онлайн - в Интернете) в условиях строгой безопасности. Данные условия могут периодически изменяться без предварительного уведомления, и их последняя версия может быть доступна в любое время на официальном сайте Банка (www.ecb.md). Для использования услуги 3D Secure при подписании заявления на выпуск карты будет выбран канал связи пароля доступа 3D Secure. Пароль 3D Secure - динамический, уникальный для каждой транзакции в Интернете. В качестве канала связи можно указать номер мобильного телефона и / или адрес электронной почты.

Таким образом, Банк гарантирует максимальное удобство получения пароля динамического доступа. Владелец карты должен убедиться, что информация, которая будет использоваться банком для идентификации, актуальна во время интернет-транзакций.

6.5. Справочник о мультивалютных платежных Картах.

6.5.1. Мультивалютная платежная Карта международной системы Visa International - удобное средство доступа к счетам, открытым в КБ «EuroCreditBank» АО в молдавских леях, долларах США или евро. Оформление данной Карты исключает любые возможные потери денежных средств при их конвертировании. Платежи осуществляются со счета, открытого в необходимой валюте на данный момент. Мультивалютные Карты - это функция трех

платежных карточек, экономия и удобство расчетов. Экономия и удобство очевидны: открытие одной Карты вместо трех, обслуживание и выбор Карты в зависимости от страны выполнения покупки.

6.5.2. При получении мультивалютной Карты открываются счета в трех иностранных валютах одновременно - в леях, долларах США и евро. Реквизиты банка остаются теми же, как для перевода денежных средств на территории Республики Молдова, так и за рубежом. Данные реквизиты не меняются по истечении срока Карты и при ее замене на новую.

6.5.3. Счет можно пополнять: наличными во всех представительствах банка, безналичным способом - путем перечисления средств из других банков или перечисления зарплаты. Счета, открытые в иностранной валюте, в свою очередь, могут использоваться для получения денежных средств из- за рубежа.

6.5.4. Снятие наличных с мультивалютных карточек в молдавских леях осуществляется в любом банкомате или подразделении любого банка Республики Молдова, подключенного к системе Visa International без уплаты комиссионных. Снятие валютных денежных средств в Молдове возможно в любом представительстве любого банка, подключенного к системе Visa International.

6.5.5. Как выполнить операцию с использованием мультивалютной Карты?

Валютные курсы по операциям с банковскими Картами	
Покупка	1 USD = 18,00 MDL
Средний	1 USD = 18,50 MDL
Продажа	1 USD = 19,00 MDL

Особенности мультивалютной Карты:

Пример № 1 :

Приоритетность счета	Валюта счета	Остаток счета
1	MDL	0
2	USD	100
3	EUR	0

В случае проверки остатка счета, он отражается в валюте с приоритетностью №1, а система использует при расчете средний валютный курс. Таким образом, остаток счета в данном случае составит 1.850 MDL.

ВНИМАНИЕ: Если вы хотите снять деньги или совершить покупку на 100 USD - вы не сможете,

**Общие условия предоставления услуг
 физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

15/25

т.к. в этом случае операция выполняется по курсу продажи (1 USD=19 MDL) и, соответственно, сумма доступных средств на счете должна составлять 1.900 MDL, а как было разъяснено выше, остаток счета указывает на 1.850 MDL.

Приоритет счета	Валюта счета	Остаток счета
1	USD	0
2	MDL	100
3	EUR	0

Валютные курсы по операциям с банковскими Картами	
Покупка	1 USD = 18,00 MDL
Средний	1 USD = 18,50 MDL
Продажа	1 USD = 19,00 MDL

В случае проверки остатка счета, он отражается в валюте с приоритетностью №1, а система использует при расчете средний валютный курс. Таким образом, остаток счета в данном случае составит 5-40 USD.

ВНИМАНИЕ: Если вы хотите снять деньги или совершить покупку на 100 USD - вы не сможете, т.к. в этом случае операция выполняется по курсу покупки (1 USD =18 MDL) и, соответственно, сумма доступных средств на счете должна составлять 5-56 USD, а как было разъяснено выше, остаток счета указывает на 5-40 USD

Оба примера не учитывают комиссионные за снятие наличных - если таковые существуют.

ii Блокирование сумм успешно прошедших/принятых разрешений.

Суммы успешно прошедших/принятых разрешений блокируются в валюте с приоритетностью №1 платежного счета. Разблокирование сумм происходит после снятия суммы с платежного счета.

iii Дебетование карточного счета на сумму платежного документа

Дебетование карточного счета происходит после принятия/получения от банка-акцептанта платежного документа, в котором указана сумма операции. Дебетование карточного счета на сумму платежного документа может произойти в течение максимум 31 календарного дня с момента осуществления операции, т.к. банк - акцептант вправе предъявить счет в течение 30 календарных дней. В случае не предъявления банком-акцептантом счета на сделку, сумма разрешения на 31 -й календарный день снова

становится доступной.

b) Отражение операций, проводимых с мультивалютной карточкой, происходит следующим образом:

I Если валюта операции совпадает с валютой платежного счета, прикрепленного к платежной карточке, и сумма операции не превышает остатка данного счета, система дебетует счет в валюте операции на сумму операции.

II Если валюта операции совпадает с валютой платежного счета, прикрепленного к платежной карточке, и сумма операции превышает остаток данного счета, система ищет и дебетует платежный счет, остаток которого превышает эквивалент суммы операции, с учетом приоритетности счетов.

III Если валюта операции совпадает с валютой платежного счета, прикрепленного к платежной карточке, и сумма операции превышает остаток любого счета, прикрепленного к данной карточке, система дебетует счет в валюте операции на сумму операции.

IV Если валюта операции не совпадает ни с одной из валют счетов, прикрепленных к данной платежной карточке, система ищет и дебетует платежный счет, остаток которого превышает эквивалент суммы операции, с учетом приоритетности счетов, в данном случае счет в национальной валюте имеет наименьшую приоритетность.

V Если валюта операции не совпадает ни с одной из валют счетов, прикрепленных к данной платежной карточке, и стоимость операции превышает остаток любого счета, прикрепленного к данной карточке, система дебетует приоритетный счет (с приоритетностью №1) на эквивалент суммы операции.

VI В случае отражения международных операций национальная валюта платежного счета имеет наименьшую приоритетность.

6.5.6. Снятие или покупка валюты, отличающейся от основной валюты Платежного счета. Снятие или приобретение валюты, отличающейся от основной валюты Платежного счета, предполагает следующие операции:

a) Авторизация суммы снятия или приобретения.

b) Авторизация осуществляется независимо от валюты операции в валюте основного счета.

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

16/25

- c) Блокирование сумм успешно прошедших/принятых авторизаций.
- d) Суммы успешно прошедших/принятых авторизаций блокируются в основной валюте Платежного счета, а разблокирование происходит после снятия суммы с платежного счета.
- e) Списание средств с платежного счета
- f) Списание средств с платежного счета происходит после принятия/получения от банка- акцептанта счета на оплату, в котором указана сумма операции. Списание средств может произойти в течение максимум 31 календарного дня с момента выполнения операции, т.к. банк-акцептант вправе предъявить счет в течение 30 календарных дней. В случае не предъявления банком-акцептантом счета на операцию, сумма авторизации снова становится доступной на 31-й календарный день.

6.5.7. Взимание комиссионных

- a) Комиссионные за ежегодное обслуживание Карты, а также за выдачу Карты, уплачиваются/взимаются в течение месяца с момента выдачи Карты с основного платежного счета на год вперед.
- b) Комиссионные за ежегодное обслуживание Платежного счета уплачиваются/взимаются с каждого отдельного счета с момента его открытия на год вперед.
- c) Если на текущем счете нет достаточных денежных средств на уплату начисленных комиссионных, происходит снятие путем конвертирования с любого другого дополнительного карточного счета, открытого по той же карточке. Если на дополнительных карточных счетах нет достаточных средств, или остаток нулевой, то комиссионные возвращаются/взимаются с минимального остатка или создается технический овердрафт. Согласно тарифной политике Банка, применение минимального остатка, а также технического овердрафта квалифицируется как выдача кредита в размере неуплаченных комиссионных, и начисляются проценты за пользование, с их удержанием в последний рабочий день месяца.

6.5.8. Изменение приоритетности

платежных счетов.

Изменение приоритетности Платежного счета происходит на основе:

- a) заявления, заполненного в Отделе по обслуживанию клиентов;
- b) отсканированного заявления, полученного по электронному адресу- cards@ecb.md Отдела платежных карточек.
- c) Для изменения приоритетности платежных счетов необходимо:
 - i отсутствие заблокированных сумм - незавершенных операций;
 - ii отсутствие овердрафта или кредита, открытого по данному платежному счету;
 - iii наличие денежных средств для их разблокирования в качестве минимального остатка, установленного только по основному платежному счету.

6.5.9. Овердрафт по мультивалютному платежному счету.

- a) Овердрафт по платежному счету - это возможность пользования денежными средствами Банка. Овердрафт устанавливается только по основному платежному счету, таким образом, если счет, по которому должен быть открыт овердрафт, не основной, то открытие возможно только после изменения приоритетности.
- b) Оплата овердрафта, а также кредитной линии происходит только после пополнения счета, по которому открыт овердрафт или кредитная линия. Оплата овердрафта или кредитной линии может быть выполнена в любой рабочий банковский день. Проценты за пользование овердрафтом или кредитом начисляются ежедневно, в зависимости от используемой суммы, и взимаются со счета в последний рабочий день месяца.
- c) Закрытие овердрафта, а также кредитной линии возможно только в последний рабочий день месяца.

**6.6. Права, обязанности и ответственность
Держателя Карты /Владельца счета.**

- 6.6.1. Держатель Карты /Владелец счета вправе:
 - a) осуществлять посредством Карты операции, разрешенные действующим законодательством и настоящими Условиями;

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

17/25

- b) требовать и получать от Банка выписку с Платежного счета. Дополнительные выписки с Платежного счета могут выдаваться при условии оплаты стоимости по Тарифам Банка;
 - c) требовать от Банка проверки и обоснования дебетования Платежного счета в случае возникновения конфликтной ситуации. Если в течение максимум 13 месяцев со дня выполнения Операции Держатель не предъявил на нее письменное возражение, то он теряет право предъявить Банку какие-либо жалобы по поводу данной Операции;
 - d) пользоваться всеми дополнительными услугами, оказываемыми Банком Держателям;
 - e) Владелец счета вправе требовать от Банка выдачи, повторной выдачи, блокирования или разблокирования Карточек, в том числе Карточек, выданных Дополнительным держателям, согласно действующему законодательству Республики Молдова, внутренним положениям Банка и настоящим Условиям;
- 6.6.2. Держатель Карты /Владелец счета обязуется:

- a) указывать в представляемых в Банк документах (заявлениях, анкетах и т.д.) достоверную информацию; в случае изменения персональных данных (изменения фамилии/имени, места жительства, удостоверяющих личность документов и т.д.) - письменно уведомить Банк в течение 15 дней, предъявив Банку в тот же срок подтверждающие документы;
- b) ознакомиться с настоящими Условиями и Тарифами Банка за выдачу и обслуживание платежных карточек и соблюдать их при выполнении Карточных операций на территории Республики Молдова и за ее пределами;
- c) ознакомиться и соблюдать другие рекомендации Банка по использованию Карты: Общие требования к безопасности использования платежной Карты, Справочник о мультивалютной карточке и т.д.
- d) получить Карточку в Банке в течение 3 месяцев со дня подачи заявления о выдаче Карты;
- e) при получении Карты сразу же проставить свою подпись на обратной стороне Карты, в указанном месте;
- f) не использовать карточку или имеющиеся на Платежном счете средства в незаконной деятельности или для легализации средств, полученных от

- незаконной деятельности;
- g) принимать все разумные меры по надежному хранению Карты и ее реквизитов (номер Карты, дата истечения срока действия, Код безопасности CVV2), PIN-кода или прочих кодов, позволяющих себя идентифицировать;
- h) не передавать Карточку, ее реквизиты и/или PIN-код третьим лицам;
- i) осуществлять Операции в пределах, установленных Банком и/или НБМ;
- j) возвращать Авторизованный овердрафт, платить Банку проценты и другие необходимые платежи в порядке и в срок, установленный кредитным договором;
- k) вести учет денежных средств, зачисленных/снятых с Платежного счета, для недопущения появления Неавторизованного овердрафта. В случае возникновения Неавторизованного овердрафта - вернуть его путем пополнения Платежного счета соответствующей суммой в течение не более 5 платежных дней со дня возникновения долга. При невыполнении указанного обязательства, Банк вправе действовать согласно п. 6.6.4. 1) настоящих

Условий;

- l) уплачивать Банку в установленном порядке и в предусмотренном Тарифами размере все комиссионные и другие платежи по обслуживанию Карты и/или проведенным операциям;
- m) сообщать Банку в порядке, установленном настоящими Условиями, о возникновении неотложных случаев;
- n) вернуть Карточку Банку сразу же после получения требования Банка, а также по истечении срока действия Карты или в случае просрочки или прекращения пользования ею;
- o) в случае открытия Платежного счета для осуществления проекта заработной платы, Владелец счета и/или хозяйствующий субъект обязуется уведомить Банк, в течение 3 дней после увольнения с работы, о прекращении трудовых отношений с предприятием в рамках проекта заработной платы.

**6.6.3. Ответственность Держателя Карты /
Владельца счета.**

- a) Держатель несет ответственность в соответствии с настоящими Условиями, действующим законодательством Республики Молдова и правилами платежной системы VISA International, за

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

18/25

все Операции, проводимые посредством Карты.

b) Держатель несет ответственность перед Банком за ущерб, причиненный Банку вследствие использования Карты другим лицом, действующим без согласия и/или без ведома Держателя до сообщения Банку в порядке, установленном настоящими Условиями, о потере или хищении Карты и/или PIN-кода.

c) Держатель несет ответственность за все операции, проведенные другими лицами, которым он передал Карту или ее реквизиты, и/или PIN-код, в том числе в случаях, когда подтверждающая выполнение операции квитанция не подписана Держателем (банкомат, заказы по почте, по телефону или Интернету, бронирование билетов на самолет, бронирование номера в гостинице и т.д.).

d) Держатель Карты /Владелец счета несет материальную ответственность за ущерб, причиненный Банку вследствие несоблюдения требований настоящих Правил.

e) Владелец счета отвечает за состояние Платежного счета.

f) Владелец счета отвечает за действия Дополнительного держателя и допущенные им нарушения в процессе использования Карты.

6.6.4. Права, обязанности и ответственность Банка.**6.6.4.1. Банк вправе:**

a) отказать Владельцу счета /Держателю в выдаче Карты, без объяснений;

b) уничтожить Карточку, которая не была получена от Банка Держателем в течение 3 месяцев со дня подачи заявления о выдаче Карты;

c) изменять в одностороннем порядке настоящие Условия и/или тарифы, при условии соблюдения требований п.6.10.1.- п.6.10.2. настоящих Условий;

d) приостановить Операции посредством Карты, отказать в проведении операций и/или выдаче Карты, в случае нарушения Владельцем счета /Держателем действующего законодательства и/или настоящих Условий;

e) в случае Неавторизованного овердрафта и недостатка денежных средств на их возврат на Платежном счете и на других счетах Владельца счета, открытых в Банке, - заблокировать все Карты, прикрепленные к Платежному счету, и принять необходимые меры по

возврату своих задолженностей согласно действующему законодательству Республики Молдова;

f) исходя из требований действующего законодательства и/или положения на финансово-валютном рынке, а также в случае отличия валюты операции от валюты Платежного счета, Банк оставляет за собой право устанавливать лимиты по определенным операциям посредством Карты (снятие наличных и т.д.);

g) самостоятельно, безоговорочно (без акцепта) дебетовать суммы выполняемых посредством Карты операций и суммы других прав требования Банка, согласно требованиям п.6.3.8.-6.п.3.9. настоящих Условий;

h) устанавливать коммерческий обменный курс по Операциям, требующим

конвертирования денежных средств;

i) заблокировать Карточку по требованию Владельца счета /Держателя или без такого требования, в случае утери или хищения Карты и/или PIN-кода или при наступлении экстренных случаев, указанных в п. 6.8.1. настоящих Условий.

j) если Платежный счет был открыт для осуществления проекта заработной платы, а трудовые отношения Владельца счета с предприятием в рамках проекта заработной платы прекратились, Банк вправе в течение 3 дней после получения информации об увольнении с работы Владельца счета перевести Платежный счет и данную Карточку на основные условия Тарифов Банка на выдачу и обслуживание своих банковских карточек.

6.6.4.2. Банк обязуется:

a) предоставлять Тарифы Владельцу счета /Держателю, способами, предусмотренными п.6.10.2. настоящих Условий;

b) осуществлять расчеты по выполняемым посредством Карты Операциям, согласно действующему законодательству Республики Молдова, в пределах имеющегося Остатка Платежного счета, выдавать Владельцу счета /Держателю, по его требованию, выписку с Платежного счета за предыдущий месяц;

c) дебетовать Платежный счет на суммы выполняемых Операций и/или суммы, предъявленные к оплате через платежную систему MasterCard Worldwide /VISA International. Дебетование проводится в

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

19/25

валюте Платежного счета, применяя коммерческий обменный курс, установленный согласно п. 6.4.1.) настоящих Условий;

d) рассматривать жалобы Держателя, касающиеся использования Карты и/или проведенной операции, при условии их предъявления в письменном виде в течение не более 15 дней со дня получения жалобы. Жалобы рассматриваются в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова, правилами платежной системы VISA International и внутренними положениями Банка. Принятое по жалобе решение доводится до сведения Держателя в письменном виде.

6.6.4.3. Ответственность Банка.

a) Банк обязуется не разглашать информацию о деловых отношениях с Владельцем счета и/или Держателем Карты. Информация, составляющая коммерческую и банковскую тайну, защищается согласно требованиям ст. 97 Закона о деятельности банков № 202/2017 и в соответствии с Законом о защите персональных данных. Такой обязанности нет, если это следует из законного распоряжения. b) В случае, когда Владелец счета и/или Держатель потребовал от Банка передать ему информацию по использованию Карты по электронной почте, Банк не отвечает за обеспечение конфиденциальности данной информации.

c) Банк не несет ответственности за операции, проведенные на Платежном счете до момента уведомления Банка Держателем, согласно настоящим Правилам, об утере или хищении Карты и/или а PIN-кода.

d) Банк не несет ответственности за невозможность выполнения операций, возложенных на него по настоящим Правилам, в случаях, когда невыполнение вызвано неподконтрольными Банку ситуациями.

e) Банк не несет ответственности за отказ или неспособность некоторых торговцев принимать Платежную карточку.

f) Банк не несет ответственности за сложности или возможный ущерб причиненный Держателю, в случае ограничений, введенных законодательством Республики Молдова или иностранного государства в области валютного регулирования, либо при наличии ограничений или лимитов,

установленных платежной системой MasterCard Worldwide /VISA International и/или другими банками.

6.7. Специальные правила и меры по предупреждению случаев мошенничества при использовании платежных карт.

6.7.1. Держатель обязуется обеспечить хранение Карты в условиях, исключающих ее повреждение, утерю или хищение.

6.7.2. При получении Карты, Держатель обязуется немедленно подписать карточку на обороте, в указанном месте. Подпись должна совпадать с образцом подписи на удостоверяющем личность документе Держателя.

6.7.3. Держатель обязуется обеспечить безопасность PIN-кода, следующими мерами:

a) запомнить и хранить в секрете PIN-код. Запрещено записывать PIN-код прямо на Карточке и/или хранить Карточку и PIN-код вместе,

b) использовать PIN-код так, чтобы его не могли увидеть/найти другие лица.

6.7.4. В случае использования Карты у торговца/в кассе банка, Держатель обязуется потребовать провести операцию только в своем присутствии.

6.7.5. Для выполнения запрошенных Держателем Операций, торговцы, принимающие платежные Карты, вправе потребовать от Держателя предъявить удостоверяющий личность документ.

6.7.6. Держатель обязуется избегать разглашения конфиденциальной информации по телефону и другим средствам связи.

6.7.7. В случае использования Карты для оплаты товаров/услуг или снятия наличности, Держатель обязуется:

a) подписывать квитанцию и/или вводить PIN-код,

b) запрашивать квитанцию по выполненной с помощью Карты Операции и внимательно проверять наличие и правильность указанной в ней информации: дату проведения операции, номер Карты, фамилию/имя, сумму и валюту операции,

c) получать карточку и квитанцию после каждой Операции, выполненной в банкомате, POS- терминале или на другом специальном устройстве.

6.7.8. При использовании Карты или ее реквизитов для оплаты товаров/услуг, в том числе по Интернету, Держатель обязуется:

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

20/25

- a) предварительно ознакомиться с правилами регистрации и отмены заказов, правилами оплаты, условиями доставки товаров/услуг,
- b) хранить все документы по проведенным операциям не менее года со дня их выполнения.

6.7.9. Держатель обязуется сверять квитанции и прочие документы по выполненным Операциям с операциями, отраженными в выписке с Платежного счета, и хранить их не менее года со дня осуществления операции.

6.7.10. При неудачной операции Держатель обязуется срочно проверить остаток Счета.

6.7.11. Держателю Карты /Владельцу счета рекомендуется подключиться к системе Telebank- ALERTER, для немедленного получения сообщений SMS или по E-mail о выполнении любой операции, а также о неудачной операции.

6.7.12. При совершении онлайн-платежей за покупку товаров и услуг, «услуга 3D Secure» может запросить подтверждение транзакции в качестве дополнительного инструмента безопасности, введя одноразовый пароль. Пароль доступа к 3D Secure является динамическим и будет отправлен в соответствии с выбранным вами каналом (номер мобильного телефона и / или адрес электронной почты). Одноразовый пароль как механизм безопасности аналогичен PIN-коду, поскольку он подтверждает согласие Держателя на транзакцию. В целях обеспечения своей безопасности Владелец обязуется не разглашать пароль третьих лиц (через SMS, электронную почту, устно, по телефону и т. Д.). Владелец несет прямую ответственность за конфиденциальность пароля и учетных данных, а также за интернет-транзакции, совершаемые с использованием услуги 3D Secure.

6.7.13. Банк сообщает Держателю о других мерах, связанных с мошенничеством, которые Держатель должен предпринять для предупреждения случаев мошенничества. Сообщение выполняется способами, указанными в п. 6.10.2. настоящих Условий.

6.8. Утеря или хищение Карты и/или PIN-кода.

6.8.1. Считаются экстренными следующие ситуации:

- a) утеря или хищение Карты, PIN-кода и/или других кодов, позволяющих ее

идентифицировать;

- b) отражение на Платежном счете операций, не разрешенных Держателем;
- c) любая ошибка или нарушение, возникшие в результате управления Платежного счета Банком;
- d) установление признаков,

вызывающих подозрения о возможном копировании Карты или знания PIN-кода неавторизованными лицами;

e) подозрения об использовании Карты, PIN-кода и/или других кодов, позволяющих установить личность

Держателя, неавторизованными лицами;

f) выявление попыток осуществления неразрешенных Операций;

g) прочие экстренные случаи.

6.8.2. В экстренных ситуациях, указанных в п.

6.8.1. настоящих Условий, Держатель обязан известить Банк, как только обнаружит их наступление. Уведомление об экстренном случае осуществляется телефонным звонком в Службу поддержки платежных карточек (круглосуточно), при условии обязательного дальнейшего предъявления уведомления в письменном виде на бумажном носителе или через систему Telebank.

6.8.3. Письменное уведомление должно обязательно содержать как минимум следующие данные: фамилию, имя и персональный код Держателя, номер Карты (только его первые 6 цифр и последние 4 цифры), срок действия Карты и/или PIN- кода. Держатель несет материальную ответственность за все Операции, выполненные другим лицом, до момента письменного уведомления Банка об утере или хищении Карты (ее реквизитов) и/или а PIN-кода.

6.8.4. Получив уведомление, Банк немедленно блокирует Карточку, приостановив выполнение любых операций с данной Карточкой.

6.8.5. Если Карточку находят после сообщения в Банк об утере или хищении Карты и/или PIN-кода, Держатель вправе подать в Банк письменное заявление о разблокировании Карты, при условии изменения PIN-кода Держателем.

6.8.6. Держатель отвечает за любой ущерб, независимо от того, уведомил ли он Банк или нет об утере Карты и/или а PIN-кода, в следующих случаях:

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

21/25

- a) если Держатель действовал незаконно (недобросовестно, путем мошенничества и т.д.) или допустил халатность;
- b) ущерб наступил в результате нарушения Держателем положений действующего законодательства и/или настоящих Правил;
- c) Держатель сам передал Карточку, PIN-код или номер Карты третьему лицу для пользования или на другие цели.

6.8.7. Держатель несет убытки, связанные с любой несанкционированной платежной операцией, которая возникает в результате возникновения чрезвычайной ситуации (потеря, кража или незаконное присвоение платежного инструмента), в пределах максимальной суммы, согласованной между Банком и пользователем, но не более 2500 лей.

6.8.8. Держатель несет все убытки, связанные с любой несанкционированной операцией, если такие убытки являются результатом мошенничества, умышленного нарушения или грубой небрежности в отношении одного или нескольких его обязательств. В таких случаях максимальная сумма, указанная в предыдущем пункте, не применяется.

6.9. Активация Платежной карты, установка PIN-кода

6.9.1. вновь выпущенная карта будет заблокирована, с ограниченными правами использования. Чтобы активировать ее, Держателю необходимо будет вставить карту в банкомат и следовать инструкциям в меню «Управление PIN-кодом» (другие опции будут недоступны).

6.9.2. Код активации карты будет передан Держателю одним из способов, установленных по договоренности (на бумаге в конверте, sms,

e-mail).

6.9.3. После ввода кода активации Держатель формирует собственный PIN-код, составленный им самим.

6.9.4. PIN-код можно менять неограниченное количество раз.

6.10. Изменение настоящих Условий и/или Тарифов.

6.10.1. Банк вправе менять в одностороннем порядке настоящие Условия и/или тарифы на выдачу и обслуживание платежных карточек е, при условии уведомления Владельца счета не менее чем за 60 дней до вступления изменений в силу.

6.10.2. Уведомление выполняется одним или

несколькими способами, которые Банк считает применимыми и достаточными (объявления на справочных досках и на веб-странице Банка, информация на квитанциях банкоматов, в выписках с Платежного счета и т.д.).

6.10.3. Владелец счета вправе принять или не принять новые условия, предложенные Банком при изменении настоящих Правил и/или Тарифов, письменно сообщив Банку о своем решении до вступления изменений в силу.

6.10.4. При несогласии Владельца счета с новыми условиями, он имеет право немедленно и бесплатно прекратить правоотношения с Банком в соответствии с требованиями к закрытию Платежного счета, установленными настоящими Условиями, до даты вступления в силу новых условий.

6.10.5. Несообщение решения в установленный срок считается молчаливым согласием Владельца счета с новыми условиями.

6.11. Споры.

6.11.1. Любое разногласие, претензия или спор, связанные с действием Платежного счета и/или использованием Карты, рассматривается мирным путем, посредством переговоров между сторонами.

6.11.2. В случае не достижения сторонами согласия в результате переговоров, спор передается на рассмотрение в компетентную судебную инстанцию в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова.

6.12. Заключительные положения.

6.12.1. Настоящие Условия имеют правовые последствия со дня подписания Владельцем счета заявления об открытии Платежного счета, на неограниченный срок.

6.12.2. Настоящие Условия применяются и к любому виду Карты, выданной взамен первоначальной Карты.

**VII. СИСТЕМА УДАЛЕННОГО
БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
«TELEBANK»**

7.1. Система удаленного банковского обслуживания «Telebank» представляет собой комплекс программных приложений технического характера, предоставляемый Клиенту Банком и позволяющий осуществлять обслуживание по различным каналам доступа (через веб-страницу

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

22/25

- <https://www.telebank.md>, по телефону и т.д.). Система «Telebank» предусматривает следующие виды банковских операций:
- a. Получение информации о состоянии счета и получение выписок со счета;
 - b. Перечисление средств с текущего счета;
 - c. Пополнение карточного счета;
 - d. Пополнение текущего счета прямо с Карты;
 - e. Пополнение/частичное снятие средств с депозитного счета;
 - f. Покупка/продажа иностранной валюты;
 - g. Оплата коммунальных услуг и внесение платежей поставщикам коммунальных услуг по договорам, заключенным между Банком и поставщиками услуг;
 - h. Получение денежных средств через системы денежных отправлений;
 - i. Услуги по изменению идентификационных данных и т.д.
- 7.2. Перечень данных операций может меняться Банком исходя из функциональных изменений системы «Telebank» или действующего законодательства.
- 7.3. Систему Telebank можно открывать следующими способами:
- a) путем идентификации Клиента при доступе в Систему «Telebank»,
 - b) путем запроса следующих средств регистрации: Регистрационного номера Клиента, PIN-кода и/или Сеансовых ключей доступа, или посредством иных оговоренных средств идентификации.
- 7.4. **Права сторон.**
- 7.4.1. Стороны согласны с тем, что средства идентификации Держателя, полученные и зарегистрированные Банком, используемые в Системе «Telebank», гарантируют безопасность подписанного электронного документа. В случае неразрешенного изменения позволяет получателю электронного платежного документа определить в едином порядке его автора, а также делает невозможным отказ владельца денежных средств идентифицировать автора документа, если Система «Telebank» выдает положительный результат в момент проверки подписи на данном электронном документе, единым ключом доступа.
- 7.4.2. Банк вправе по собственной инициативе использовать для идентификации Клиента определенные методы идентификации в любом сочетании. При смене средств идентификации, Банк может по собственной инициативе потребовать от Держателя лично прийти Банк и/или для письменного заполнения соответствующего заявления.
- 7.4.3. Стороны допускают, что поручения, полученные Банком удаленно и переданные по принятым каналам доступа от имени Клиента, эквиваленты полученным Банком документам, подписанным Клиентом на бумажном носителе.
- 7.4.4. Удаленная передача поручений Клиента и их регистрация в Банке осуществляются в автоматическом режиме через принятый канал доступа или через оператора-телефониста.
- 7.4.5. Удаленные поручения, подтвержденные с помощью активных средств идентификации (Единые ключи доступа из Книги ключей) и зарегистрированные Банком, считаются переданными Держателем и исполняются Банком.
- 7.4.6. При передаче поручения через Центр электронного обслуживания, Держатель указывает необходимую оператору-телефонисту информацию, который соответственно вводит ее в систему «Telebank». В этом случае идентификация Держателя производится посредством Регистрационного номера Держателя, PIN-кода, Единые ключи доступа из Карточки единых ключей доступа Держателя.
- 7.4.7. Электронные платежные документы принимаются и передаются Банку в порядке и в сроки, установленные Банком для приема данных платежных документов. Периодом доставки электронного платежного документа Банком Держателю считается время его передачи от центра связи Банка. Данное время устанавливается в реестре электронных сообщений в составе Банка.
- 7.4.8. В целях проверки достоверности полученного электронного документа, Банк выполняет следующие мероприятия: производит

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

23/25

- идентификацию Держателя согласно п.7.3, проверяет заполнение всех обязательных элементов электронного платежного документа, формат данных, дату документа. Также проверяется правильность Единого ключа доступа в Карточке единых ключей доступа Держателя или наличия разрешения, другим методом идентификации, а также путем наличия денежных средств на банковском счете Клиента.
- 7.4.9. Система «Telebank» отклоняет электронный платежный документ, если хотя бы один из его обязательных элементов не заполнен или заполнен ошибочно.
- 7.4.10. Ошибочные электронные платежные документы не исполняются. Повторно полученный электронный платежный документ считается новым документом.
- 7.4.11. Банк вправе отказать в исполнении платежного документа, удаленно переданного Держателем и зарегистрированного Банком, если в момент исполнения поручения выявляется недостаток денежных средств на счетах Держателя или когда его исполнение может повлечь убытки Банка, если полученная информация свидетельствует о возможном халатном поведении Клиента по отношению к Банку, путем нарушения Клиентом требований Общих условий предоставления услуг физическим лицам, или доказано, что проведенная Клиентом операция нарушает действующее законодательство.
- 7.4.12. Электронный платежный документ, составленный и переданный Банку с соблюдением всех требований действующего законодательства, а также требований настоящего документа, равноценен по своей правовой силе документу на бумажном носителе, собственноручно подписанному Клиентом, и служит Банку основанием для дебетования денежных средств с банковского счета Клиента по его поручению.
- 7.4.13. Банк вправе без причины и без согласия Клиента, вводить постоянные или временные ограничения на регистрацию или исполнение удаленных поручений Клиента, в частности ограничивать сумму поручений, запрещать выполнение некоторых видов платежей через некоторые каналы доступа, индивидуально ограничивать суммы и даже общую сумму платежей, переданных за определенный период, а также вводить прочие лимиты, которые Банк считает необходимыми.
- 7.5. Обязанности сторон**
- А. Банк обязуется:*
- 7.5.1. Обеспечить Клиенту возможность пользования Системой «Telebank» в соответствии с настоящими Условиями, доступными во всех отделениях Банка, а также на веб-странице Банка www.ecb.md.
- 7.5.2. Получать и исполнять электронные платежные документы в порядке и в сроки, установленные Банком для приема данных платежных документов;
- 7.5.3. Осуществлять дебетование денежных средств с банковского счета Клиента в течение операционного дня, в который был получен авторизованный Клиентом электронный платежный документ, при условии достаточности денежных средств на банковском счете Клиента;
- 7.5.4. При подозрении на раскрытие средств идентификации Клиента - немедленно заблокировать возможность создания электронных платежных документов, переданных с применением данного единого ключа доступа, и сообщить Клиенту.
- 7.5.5. В случае отказа от исполнения удаленного поручения, но содержащего ошибки, в течение банковского дня предпринять все целесообразные меры по уведомлению Клиента о причинах такого отказа.
- 7.5.6. Обеспечить конфиденциальность данных Клиента в системе «Telebank» и проведенных через эту систему сделок, в соответствии с положениями действующего законодательства о коммерческой тайне.
- В. Клиент обязуется:*
- 7.5.7. Обеспечить конфиденциальность элементов аутентификации (например, ключей, паролей и т.д.) и ответственно относиться к обеспечению надежности и безопасности системы «Telebank».
- 7.5.8. Использовать систему «Telebank» в соответствии с условиями договора.
- 7.5.9. Уведомить Банк, как только обнаружит: неразрешенное изменение остатка своего банковского счета; любую ошибку или нарушение, возникшее в результате управления Банком банковским счетом; элементы, вызывающие подозрения о возможном знании аутентификационной информации Клиента неавторизованными лицами.

VIII. СЕЙФОВАЯ ЯЧЕЙКА

- 8.1. Получение ценностей для хранения осуществляется на основании Контракта на аренду сейфовой ячейки. Договор может быть заключен на следующие сроки:
- а) До 1 (одного) месяца
 - б) Более 1 (одного) месяца.
- 8.2. Если ни одна из сторон не уведомила другую сторону о своем намерении расторгнуть договор в установленный срок, срок его действия автоматически продлевается на аналогичный период.
- 8.3. Для хранения ценностей в сейфовых ячейках клиент открывает текущий счет в банке и представляет документы, необходимые для его открытия, в соответствии с внутренними нормативными актами Банка.
- 8.4. При заключении договора аренды сейфовой ячейки, Вкладчик будет идентифицирован в соответствии с положениями внутренних нормативных актов и действующего законодательства. Физическое лицо не может использовать / открывать / закрывать сейфовую ячейку через своего уполномоченного представителя / лица.
- 8.5. Ежемесячная плата за аренду сейфовой ячейки и гарантийная сумма указаны в Тарифах Банка, утверждаемых Комитетом Правления Банка.
- 8.6. В случае неуплаты в срок платы за использование сейфовой ячейкой, соответствующие суммы подлежат штрафу. Рассчитанные штрафы должны быть уплачены Клиентом одновременно с выплатой невыплаченных платежей. Уплата штрафа не освобождает Клиента от уплаты платы за использование сейфовой ячейки в течение соответствующего периода.
- 8.7. Банк информирует Клиента не менее чем за 30 дней до даты изменения суммы платежа за аренду сейфовой ячейки, размещая соответствующую информацию на информационных панно в операционном зале Банка и на своем веб-сайте. В случае несогласия с новыми тарифами, утвержденными в Банке, Клиент обязан проинформировать Банк о расторжении договора до даты вступления изменений, в противном случае считается, что новый размер платежа принимается Клиентом.
- 8.8. Клиент уполномочивает Банк списывать суммы, зарегистрированные на его текущем счете, открытом в Банке, а в

- случае недостаточности средств на указанном счете - также производить списание недостаточных сумм с других счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе и в иностранной валюте, направляя на погашение долга, сформировавшегося на основании договора аренды. Расчет будет производиться Банком самостоятельно, бесспорно, на основании платежного документа Банка, оформленного на основании договора аренды, без специального запроса Клиента.
- 8.9. Банк имеет право, в случае неуплаты Клиентом в течение 2 месяцев по истечении срока оплаты арендной платежей за пользование сейфовой ячейкой, осуществить самостоятельное вскрытие сейфовой ячейки, без согласия Клиента. В этом случае содержимое ячейки будет отправлено на хранение в хранилище Банка, при этом Клиент обязан оплатить Банку расходы по хранению в размере платы за использование ячейки. Если Клиент не производит обязательный платеж согласно Действующим Тарифам в течение одного месяца с момента возникновения просроченной задолженности, то во втором месяце Банк письменно информирует Арендатора Уведомлением о зарегистрированной задолженности и указывает вероятную дату осуществления принудительного вскрытия ячейки. Данное Уведомление направляется заказным письмом, с уведомлением о получении, по последнему адресу известному Банку.
- 8.10. Банк может инициировать вскрытие ячейки в отсутствие арендатора в следующих случаях:
- а) исключительные ситуации (пожары, наводнения и др.);
 - б) при появлении подозрительного запаха (гниль и т. д.);
 - в) при образовании задолженности в течение двух месяцев по платежам за аренду сейфовой ячейки;
 - г) по решению суда;
 - е) на основании свидетельства о праве на наследство в случае смерти Арендатора.

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 9.1. Все уведомления, адресованные Клиенту, будут осуществляться одним из следующих

**Общие условия предоставления услуг
физическим лицам в КБ «EUROCREDITBANK» А.О.**

25/25

способов: письмом лично или отправленным по почте; по телефону; по электронной почте, по SMS; посредством Выписки по счету; посредством системы дистанционного обслуживания Internet Banking или через веб-сайт Банка: www.ecb.md, если иное не предусмотрено настоящими Условиями или конкретными договорами, заключенными с Клиентами.

9.2. Предложения и жалобы относительно деятельности Банка можно сообщать по телефону, электронной почте, на официальном сайте Банка или в письменной форме. Банк проанализирует запрос Клиента и даст ответ на него:

9.2.1. в течение 15 дней с даты получения, если жалобы поданы в связи с правами и обязанностями, вытекающими из платежных услуг, предоставляемых Банком, в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах;

9.2.2. течение 14 дней с даты получения, если жалобы поданы физическими лицами в связи с устранением недостатков, возникших в результате услуги, оказанной Банком. Жалоба рассматривается и разрешается с предоставлением ответа в соответствии с Законом о защите прав потребителей;

9.2.3. в течение 30 рабочих дней (с уведомлением клиента), если они: а) требует дальнейшего изучения, консультации и обследования; б) относится к большому объему

информации.

Жалобы, полученные в нерабочее время или, в зависимости от обстоятельств, в выходные или праздничные дни, считаются полученными на следующий рабочий день. Если Клиента не устраивает решение Банка по его жалобе, он может обратиться, в зависимости от обстоятельств, в надзорный орган: Национальный банк Молдовы или в суд в порядке, установленном законом.

9.3. Настоящие Общие условия, составлены на русском языке, регламентируются и интерпретируются в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова.

X. КОНТАКНЫЕ ДАННЫЕ

КБ «EuroCreditBank» АО
Служба поддержки платежных карточек (24/24):

Тел.: /+373-22/ 500-220

Контактные данные по вопросам платежных карточек:

Тел.: /+373-22/ 500-220, /+373-22/ 500-148

ФАКС: /+373-22/ 54-88-27

E-mail: cards@ecb.md

Contact Centru:
Тел.: /+373-22/ 500-200