

- f) eliberări și încasări de numerar;
- g) perceperea/plata dobânzilor, comisioanelor și altor plăți convenite între Părți;
- h) plăți aferente angajamentelor contractuale încheiate între Părți, altele decât creditele și depozitele (acreditive, incassouri, factoring, cecuri, garanții și alte cauțiuni, etc.);
- i) perceperea incontestabilă a mijloacelor bănești din cont în baza ordinului incaso emis de organul abilitat prin lege cu acest drept;
- j) alte operațiuni și servicii bancare, ce necesită înregistrarea mijloacelor bănești aferente, în creditul sau debitul Contului curent.

3.5. Documentele bancare se vor prezenta Băncii pe suport de hârtie, de către persoana împuternicită a Clientului, sau în formă electronică prin sistemul de deservire bancară la distanță la care Clientul are acces.

3.6. Documentele bancare trebuie să fie autentificate cu semnăturile autografe ale persoanelor autorizate și amprenta ștampilei Clientului, corespunzătoare specimenelor din Fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei remisă Băncii, sau autentificate electronic conform instrucțiunilor funcționale ale sistemului de deservire bancară la distanță la care Clientul are acces.

3.7. La efectuarea operațiunilor valutare, după cum acestea sunt definite în actele BNM, Clientul va prezenta Băncii documente confirmative (contracte, acorduri, facturi, ordine privind detașarea în străinătate, etc.) ce justifică necesitatea efectuării operațiunilor respective. În cazul documentelor de plată electronice pentru care, conform actelor normative ale BNM, prezentarea documentelor confirmative este obligatorie, Clientul va prezenta Băncii documentele confirmative corespunzătoare pe suport de hârtie, în termen ce nu va depăși o zi de la data emiterii documentului de plată electronic.

3.8. Banca va executa documentele de plată ale Clientului, numai în cazul prezenței în Contul curent a disponibilului suficient pentru trecerea la scăderi a sumei consemnate în acestea și achitării remunerației Băncii. Documentele de plată prezentate la Bancă și executate nu pot fi retrase de Client.

3.9. Documentul de plată al Clientului nu va fi acceptat spre executare în următoarele cazuri:

- nu este autentificat de persoane autorizate ale Clientului;
- conține erori sau este incomplet;
- valabilitatea este expirată;
- disponibilul mijloacelor bănești în Contul curent al clientului nu este suficient pentru executarea documentului și achitarea remunerației Băncii;
- nu este conform cerințelor și prevederilor actelor normative;
- Contul este sechestrat de organul abilitat prin lege cu acest drept.
- în alte situații prevăzute de legislație, actele normative bancare sau alte obligațiuni contractuale convenite între Părți.

3.10. Documentele de plată depuse de Client și acceptate de Bancă pe parcursul zilei operaționale, sunt executate de Bancă în aceeași zi. Ordinele de plată în valută străină vor fi executate în aceeași zi, cu data valutei:

- ziua curentă – în cazul ordinelor de plată în USD, UAH primite până la ora 16.00 și în EUR, RUB – până la ora 14.00
- următoarea zi bancară – în cazul ordinelor de plată în alte valute străine.

3.11. În ziua bancară următoare efectuării operațiunii, Banca va remite Clientului, în modalitatea convenită între Părți (electronic, pe suport de hârtie), extrase de cont în care vor fi reflectate toate sumele aferente operațiunilor executate.

3.12. De regulă, Banca nu plătește dobândă la dispoibilitățile aflate în Contul curent.

4. OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR.

4.1 Banca se angajează:

- 4.1.1. Să deschidă conturi curente pe numele Clientului, după primirea cererilor în scris ale acestuia și a documentelor prevăzute în acest scop de actele normative în vigoare.
- 4.1.2. Să informeze la timp, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare, organele fiscale despre deschiderea Contului curent.
- 4.1.3. Să efectueze operațiunile bancare după primirea confirmării privind luarea la evidență a Contului curent emisă de organul fiscal.
- 4.1.4. Să asigure integritatea dispoibilităților aflate în Contul curent și să nu permită persoanelor terțe de a dispune de mijloacele bănești ale Clientului, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare;
- 4.1.5. Să efectueze operațiunile bancare în/din Contul curent al Clientului cu respectarea cerințelor actelor legislative și normative în domeniu, a termenelor și condițiilor stabilite în prezentul contract.
- 4.1.6. Să efectueze încasarea mijloacelor bănești în numerar, depuse de Client la ghișeul băncii, și înregistrarea acestora în Contul curent în aceeași zi bancară, dacă numerarul a fost adus în decursul zilei operaționale. Termenele și condițiile înregistrării în Contul curent a numerarului încasat prin intermediul serviciului de încasare specializat al băncii constituie obiectul unui alt contract.
- 4.1.7. Să elibereze Clientului, la cerere, din Contul curent, mijloace bănești în numerar, cu condiția prezentării documentelor conforme actelor normative în vigoare și a unui preaviz înaintat cu cel puțin 2 zile bancare înainte de data preconizată a ridicării mijloacelor bănești.
- 4.1.8. Să elibereze Clientului extras de cont nu mai târziu decât a doua zi bancară după înregistrarea în cont a operațiunii efectuate.
- 4.1.9. Să efectueze, în termen de cel mult o zi bancară, corectarea erorilor ce au fost semnalizate de Client, dacă acestea sunt recunoscute de Bancă;