



CONTRACT nr. 22
privind deschiderea și administrarea contului curent

"04" iunie 2014

mun. Chișinău

BC "Moldindconbank" S.A., prin intermediul filialei "Telecentru" BC „Moldindconbank” S.A., numită în continuare "Banca", cu sediul în mun. Chișinău, str. Șos. Hîncești, 53, legal constituită, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat, IDNO 1002600028096, reprezentată prin directorul filialei dl Ion Arhip, care activează în baza procurii nr. 861 din 11 august 2011, pe de o parte, și SRL "Magda", cod fiscal 1002600011546, denumit în continuare "Client", reprezentat prin d-nul Munteanu Mihail, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte, au încheiat prezentul contract cu privire la următoarele:

I. OBIECTUL CONTRACTULUI

1.1. Prezentul contract reglementează relațiile între **Bancă** și **Client** privind deschiderea, administrarea, gestionarea și închiderea conturilor curente în lei moldovenești și valută străină, în continuare **Cont curent**;

1.2. În conformitate cu prezentul Contract, **Banca**, la cererea **Clientului** și prezentarea documentelor stipulate în actele normative ale BNM și procedurile Băncii, deschide, modifică și închide contul curent, primește și înregistrează în contul curent sumele mijloacelor bănești depuse în numerar și transferate în favoarea acestuia, execută în limitele disponibilului existent ordinea **Clientului** privind transferul de credit și ordinele organelor competente privind perceperea incontestabilă, precum și alte operațiuni reglementate de prezentul Contract și actele normative în vigoare.

1.3. Pentru serviciile bancare oferite **Clientul** achită **Băncii** comisioane și alte plăți în conformitate cu Politica tarifară a **Băncii** în vigoare la momentul prestării.

II. OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE BĂNCII

2.1. Banca are obligația:

2.1.1. să deschidă contul curent exprimat în MDL și valute cotate de BNM pe un termen nedeterminat în baza cererii acceptate conform prevederilor actelor normative și procedurilor interne ale Băncii în vigoare;

2.1.2. să pună la dispoziția **Clientului** gratuit un exemplar al Politicii tarifară a Băncii;

2.1.3. să afișeze la intrare în sediul Băncii programul de lucru cu publicul;

2.1.4. să deschidă un alt cont curent la solicitarea **Clientului** de a relua relațiile cu Banca, în cazul închiderii convenționale a contului curent anterior gestionat în Bancă, în conformitate cu prevederile actelor normative și procedurile interne ale Băncii;

2.1.5. să informeze în scris **Clientul** despre închiderea contului curent, atunci când aceasta se face din inițiativa Băncii conform procedurilor interne, cu excepția situației descrise la p.2.2.9;

2.1.6. să primească și să înregistreze în contul **Clientului** sumele mijloacelor bănești depuse în numerar de acesta sau de terțe persoane împuternicite legal și/sau transferate din conturile altor persoane în conformitate cu prevederile actelor normative și procedurilor interne ale Băncii;

2.1.7. să accepte spre executare documentele perfectate și prezentate de **Client** în cadrul legal existent în orele de program (excepție constituind documentele aferente operațiunilor inițiate de către **Client** prin intermediul serviciilor electronice care sunt reglementate prin contract separat), dacă acestea au fost depuse și înregistrate la ghișeele Băncii în următoarele condiții:

- nu sunt aplicate acțiuni de suspendare a operațiunilor din cont;
- disponibilitățile nu sunt sechestrate și nu există nici o altă dispoziție de percepere incontestabilă din cont emisă de o autoritate competentă;
- disponibilitățile din cont sunt suficiente pentru executarea plății integrale, inclusiv și achitarea comisioanelor aferente plății și celor datorate pentru serviciile prestate anterior;
- documentele de plată și de casă sunt lizibile, completate corespunzător și semnate de reprezentanții autorizați, conform legislației în vigoare și procedurilor Băncii;
- documentele de plată și de casă nu contravin reglementărilor legale în vigoare;
- nu există suspiciuni asupra autenticității documentelor de plată prezentate;

2.1.8. să execute ordinele de plată acceptate în aceeași zi operațională în baza reglementărilor BNM și procedurilor interne ale Băncii;

2.1.9. să execute actele privind suspendarea operațiunilor bancare, sechestrarea și perceperea incontestabilă a mijloacelor bănești din contul Clientului, emise de organele competente în conformitate cu prevederile legale;

2.1.10. să elibereze în următoarea zi lucrătoare extrasele de cont pentru operațiunile efectuate în conturile Clientului, însoțite, după caz, de documentele justificative la fiecare mișcare în cont;

2.1.11. să elibereze la solicitarea Clientului duplicatul extrasului de cont cu perceperea comisionului aferent acestui serviciu bancar conform Politicii tarifare;

2.1.12. să aducă la cunoștința Clientului cerințele și exigențele BNM cu privire la administrarea și gestionarea conturilor curente;

2.1.13. să asigure confidențialitatea informației și secretul comercial conform legislației în vigoare privind activitatea financiară a Clientului, inclusiv privind operațiunile care se efectuează în conturile curente ale acestuia.

2.2. Banca are dreptul:

2.2.1. să solicite Clientului toate documentele necesare conform actelor normative în vigoare și procedurilor Băncii obligatorii pentru deschiderea contului curent;

2.2.2. să solicite informații și documente suplimentare stabilite prin actele normative și procedurile Băncii până la deschiderea contului și pe durata derulării relației între părți;

2.2.3. să se abțină de la deschiderea contului curent și/sau efectuarea operațiunilor solicitate în cazul în care:

- clientul prezintă la cererea Băncii informații incomplete și neveridice aferente identității sale, inclusiv reprezentantului legal al acestuia, împuternicit să prezinte documentele/actele și să deschidă contul curent;
- Banca are suspiciuni cu privire la Client sau la operațiunea solicitată de acesta, în sensul prevederilor normative privind cunoașterea clienței și a legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului;

2.2.4. să efectueze raportări prevăzute de lege către autoritățile competente referitor la conturile curente gestionate, disponibilitățile și operațiunile derulate în contul „Clientului”, fără a fi obligată să anunțe/informeze despre acest fapt Clientul.

2.2.5. Să blocheze contul curent deschis până la recepționarea certificatului de luare la evidență fiscală;

2.2.6. Să suspende efectuarea de operațiuni pe contul Clientului fără notificare prealabilă în următoarele situații:

- neprezentarea sau prezentarea de informații solicitate de Bancă incomplete și/sau neautentice aferente identificării Clientului;
- expirarea termenului de valabilitate a actelor de identitate și împuternicirilor persoanelor autorizate;
- furnizarea informațiilor false la deschiderea contului sau ulterior ori Banca are suspiciuni cu privire la veridicitatea declarațiilor Clientului;
- utilizarea documentelor care ulterior au fost depistate de Bancă ca fiind neautentice;
- există suspiciunea că serviciile Băncii sunt utilizate de Client în scopul realizării unor activități infracționale;

- alte situații prevăzute de actele normative și procedurile interne ale Băncii;

2.2.7. să modifice contul curent urmare a modificărilor operate la Planul de conturi al BNM și/sau a necesităților interne ale Băncii;

2.2.8. să închidă convențional contul în situația în care Clientul nu a efectuat nici o tranzacție în cont pe o perioadă de timp ce depășește 2 ani consecutivi și soldul disponibil este diferit de zero la data aplicării procedurii de închidere convențională;

2.2.9. să închidă unilateral și incontestabil fără acordul clientului contul în situația în care la data aplicării procedurii închiderii convenționale soldul contului este nul;

2.2.10. să informeze Clientul în cazul modificării Politicii tarifare prin unul din următoarele mijloace: Web-Client, e-mail, fax și afișare pe panourile informaționale în incinta Băncii;

2.2.11. să debiteze contul Clientului fără acordul prealabil al acestuia în următoarele situații:

- încasarea sumelor datorate Băncii, inclusiv comisioane, dobânzi și orice alte datorii ale Clientului față de Bancă conform acestui sau altor contracte;

- corectarea erorilor aferente înregistrărilor nejustificate în contul Clientului;

- perceperea incontestabilă în baza documentelor justificative, dispusă conform actelor normative de către organele competente;

- alte situații stabilite de legislația în vigoare și de prezentul Contract;

2.2.12. să refuze executarea ordinelor de plată în valută în cazul în care, în opinia Băncii, operațiunea aferentă contravine reglementărilor în vigoare sau Clientul nu a furnizat Băncii actele confirmative corespunzătoare;

2.2.13. să considere confirmat soldul contului curent conform situației la 1 ianuarie și să nu accepte pretențiile Clientului în situația în care acesta nu a prezentat confirmarea în termenul stabilit la p.3.1.15.

III. OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE CLIENTULUI

3.1. Clientul are obligația:

3.1.1. să prezinte cererea de deschidere a contului, toate documentele de plată și de casă, alte documente/acte adresate Băncii prin persoane împuternicite legal;

3.1.2. să prezinte Băncii toate documentele care atestă statutul său juridic, conform legislației în vigoare, normelor bancare, normelor privind cunoașterea clienței, prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și orice alte documente solicitate de Bancă;

3.1.3. să actualizeze Chestionarul pentru clientul – persoană juridică (anexa nr.1) în cazul operării unor modificări în spectrul informațiilor deja oferite sau necesare a fi prezentate Băncii;

3.1.4. să perfecteze și să actualizeze Chestionarul privind activitatea clientului în termenii stabiliți de către Bancă;

3.1.5. să notifice în scris în cel mai scurt timp, despre orice schimbare care poate afecta relația de colaborare cu Banca, inclusiv modificarea statutului, formei de organizare și funcționare, denumirii, semnăturilor autorizate, adresei juridice și efective, etc.;

3.1.6. să prezinte Băncii actele aferente modificărilor și completărilor documentelor de constituire în termen de cel mult 5 zile lucrătoare din data înregistrării acestora la Camera Înregistrării de Stat;

3.1.7. să prezinte la solicitarea Băncii Extrasul din Registrul de Stat al întreprinderilor și organizațiilor;

3.1.8. să substituie în termeni rezonabili actele cu termen de valabilitate limitat, inclusiv actele de identitate ale persoanelor autorizate să administreze și gestioneze contul;

3.1.9. să inițieze operațiuni de decontare din conturile curente deschise în Bancă în limita disponibilităților sale bănești, inclusiv cu condiția asigurării disponibilităților aferente încasării concomitente a comisioanelor aferente și altor datorii scadente;

3.1.10. să preavizeze Banca cu cel puțin 3 zile lucrătoare despre intențiile de efectuare a tranzacțiilor aferente transferului de credit, suma cărora depășește cumulativ pe parcursul unei zile operaționale echivalentul a 5 mln lei moldovenești;

3.1.11.să preavizeze Banca cu cel puțin 3 zile lucrătoare despre intențiile de retragere a mijloacelor bănești în numerar, suma cărora depășește echivalentul a 500 000 lei moldovenești;

3.1.12.să perfecteze documentele de plată aferente operațiunilor de transfer de credit, de percepere incontestabilă din conturile curente ale altor clienți și documentele de casă aferente operațiunilor de retragere a numerarului în strictă conformitate cu actele normative în vigoare și procedurile Băncii;

3.1.13.să prezinte documentele de plată și de casă pe parcursul zilei operaționale cu respectarea programului operațional stabilit de Bancă;

3.1.14.să informeze Banca în termen de cel mult 3 zile lucrătoare din data recepționării extrasului de cont despre sumele de mijloace bănești trecute sau retrase greșit în conturile curente ale acestuia, inclusiv comisioane;

3.1.15.să confirme soldul contului curent conform situațiilor financiare la 1 ianuarie a fiecărui an în termen de 5 zile lucrătoare;

3.2. Clientul are dreptul:

3.2.1.să solicite deschiderea mai multor conturi curente în filialele BC „Moldindconbank” S.A., indiferent de amplasarea teritorială a acestora;

3.2.2.să solicite închiderea contului curent, în baza unei cereri de închidere, cu condiția achitării comisioanelor aferente, rambursării tuturor sumelor datorate Băncii, stingerii tuturor obligațiilor asumate de Bancă în numele Clientului, lipsei dispozițiilor de suspendare a operațiunilor și/sau sechestrare a mijloacelor bănești, aplicate de organele competente, urmând ca Banca să aprobe/respingă cererea într-un termen rezonabil;

3.2.3.să solicite deschiderea contului curent conform normelor în vigoare și procedurilor Băncii în cazul închiderii convenționale a contului curent;

3.2.4.să dispună de sumele din contul său pe bază de documente justificative prezentate și acceptate de Bancă în conformitate cu prevederile normative și a procedurilor interne, cu excepția situației stabilite la p.3.1.10 și 3.1.11;

3.2.5.să solicite anularea unui ordin de plată acceptat de Bancă în situația în care ordinul de plată nu a fost executat conform procedurilor interne ale Băncii cu achitarea unui comision special conform Politicii tarifare a Băncii;

3.2.6.să solicite executarea urgentă a operațiunilor aferente transferului de credit cu achitarea unui comision conform Politicii tarifare a Băncii;

3.2.7.să ridice extrasul de cont în ziua lucrătoare următoare celei în care au fost înregistrate operațiuni în/din cont;

3.2.8.să solicite în caz de necesitate duplicatul extrasului de cont contra unui comision suplimentar stabilit de Politica tarifară a Băncii.

IV. RESPONSABILITATEA PĂRȚILOR

4.1. Banca nu își asumă nici o răspundere pentru pierderile provocate Clientului prin aplicarea legilor și reglementărilor în vigoare, inclusiv a normelor referitoare la activitatea bancară, regimul valutar, fiscalitate, cunoașterea clientelei, măsuri împotriva spălării banilor și finanțării actelor de terorism, etc.;

4.2. Banca nu este responsabilă pentru neexecutarea/executarea cu întârziere a documentelor de plată depuse de Client în afara programului, necompletate sau completate eronat sau pentru care Clientul nu a utilizat documentele prevăzute de legislația în vigoare și/sau solicitate de Bancă;

4.3. Banca nu își asumă nici o responsabilitate pentru pierderile sau profiturile ratate pe care Clientul le-ar putea suferi datorită imposibilității Băncii de a furniza servicii bancare ca urmare a unor cazuri de forță majoră;

4.4. Banca nu este responsabilă pentru pierderile sau profiturile ratate, pe care le-ar putea obține Clientul datorită acțiunilor terțelor părți beneficiare ale unor informații puse la dispoziție de Bancă cu respectarea legii și cerințelor secretului bancar;

4.5. Banca este scutită de responsabilitate în cazul întârzierilor, pierderilor, erorilor intervenite pe parcursul transmiterii/recepției oricărui documente de plată, mesaje aferente relațiilor de afaceri cu Clientul, dacă nu se datorează culpei sale;

4.6. Clientul, în calitate de titular al contului deschis în Bancă, își asumă întreaga responsabilitate în ceea ce privește efectuarea de operațiuni în conturile sale de către împuterniciți săi;

4.7. Clientul este responsabil pentru:

- nerespectarea prevederilor prezentului Contract și a oricăror obligații asumate față de Bancă, fiind obligat să despăgubească Banca pentru daunele cauzate;
- orice eroare/întârziere în efectuarea operațiunilor de către Bancă datorită lipsei de disponibil din cont și/sau documentelor perfectate cronat sau prezentate cu întârziere;
- veridicitatea și legalitatea documentelor prezentate.

V. TERMENUL DE VALABILITATE AL CONTRACTULUI ȘI MODUL DE MODIFICARE A CONDIȚIILOR CONTRACTULUI

5.1. Prezentul contract intră în vigoare din momentul semnării lui de către părțile contractante și este încheiat pe termen nedeterminat;

5.2. Prezentul contract poate fi modificat și completat numai cu acordul scris al ambelor părți;

5.3. Părțile contractante pot rezilia prezentul contract în mod unilateral în orice moment, cu condiția unui preaviz având termenul de 30 zile și condiția achitării integrale a tuturor comisioanelor și datoriilor față de Bancă;

5.4. Prezentul Contract se consideră reziliat din momentul închiderii contului curent;

5.5. Prezentul contract este întocmit în limba de stat în 2 (două) exemplare, fiecare cu aceeași putere probantă, câte un exemplar pentru fiecare parte contractantă.

VI. ADRESELE JURDICE ALE PĂRȚILOR

„Banca”

„Client”

Filiala „Telecentru”
BC “Moldindconbank” S.A.
COD MOLMD2X306
IDNO – cod fiscal 1002600028096

SRL “Magda”
mun.Chisinau, str. bd. Mircea cel Batrin, 3 of. 70
C/C 2251 106108
IDNO – cod fiscal 1002600011546

