

CONTRACT DE CONT CURENT BANCAR NR. MD76VI022240700000308MDL

Mun. Orhei

20 februarie 2019

Între: BC Victoriabank SA Sucursala 7 Orhei, denumită în continuare „Bancă”, înregistrată în Registrul de Stat al persoanelor juridice cu nr. 1002600001338 din 14.06.2001, reprezentată prin Director ELIZAVETA IACOBENCO care acționează în baza procurii Nr: 06PJ/5057/26.12.2018 pe de o parte, și

DESIGN SI INGINERIE SOCIETATE CU RASPUNDERE LIMITATA denumită în continuare „Client”, înregistrată în Registrul de stat al persoanelor juridice cu nr.1019606000012, din 04.01.2019, reprezentat(ă) prin Cogalniceanu Taisia, pe de altă parte, au încheiat prezentul contract cu privire la următoarele:

I. OBIECTUL CONTRACTULUI

În conformitate cu termenii și condițiile prezentului contract Banca se obligă să primească și să înregistreze în conturile curente ale Clientului mijloacele bănești depuse de acesta în numerar sau transferate din conturile altor persoane, să execute în limitele disponibilului din cont ordinele clientului privind transferul de credit către alte persoane, ridicările de numerar, precum și să efectueze alte operațiuni în conturile Clientului din însărcinarea lui în conformitate cu legea, prezentul contract și uzanțele bancare, iar Clientul se obligă să achite o remunerație pentru prestarea serviciilor indicate în prezentul contract.

II. REGIMUL DE FUNCȚIONARE A CONTULUI

2.1. Operațiunile bancare la conturile curente ale Clientului vor fi efectuate în modul și în temeiul documentelor prevăzute de legislația în vigoare, actelor normative ale BNM și prezentului contract. În cazul în care Banca și Clientul vor conveni asupra utilizării sistemului de plăți electronice („VB24 Business”), relațiile dintre părți vor fi reglementate suplimentar.

2.2. Trecerea la scăderi a mijloacelor din contul Clientului se efectuează în temeiul ordinului de plată emis de Client. Fac excepție cazurile de percepere în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile Clientului, stabilite de actele normative în vigoare.

2.3. Documentele de plată privind transferul de credit din contul Clientului se primesc spre executare de către Bancă conform programului de lucru al băncii, și se execută cu data emiterii, în limita soldului contului Clientului.

2.4. Înregistrarea în cont a mijloacelor bănești se face fără limitarea sumei în ziua primirii documentelor de plată corespunzătoare. În cazul în care destinația plății aferentă înregistrărilor în conturile clientului nu permite determinarea și identificarea scopului și naturii operațiunilor, Banca este în drept să solicite informații și documente justificative aferente tranzacției

2.5. Depunerea și eliberarea mijloacelor bănești în/din contul Clientului se efectuează de către Client sau reprezentanții lui în temeiul documentelor de casă și cu respectarea normelor de identificare a persoanelor ce realizează operațiunea, stabilite de actele normative ale BNM.

2.6. Documentele de plată și de casă emise de Client, vor fi semnate de către persoanele autorizate ale acestuia, care sunt indicate în fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampei Clientului. În caz de schimbare a persoanelor împuternicite cu drept de semnătură sau modificării specimenului de semnătură, se va prezenta o nouă fișă cu speciemenele modificate. Atribuirea dreptului unei persoane de a aplica prima sau a doua semnătură sau substituirea provizorie a uneia din persoanele împuternicite, necesită prezentarea suplimentară a unei fișe numai cu semnătura persoanei respective, indicând termenul de acțiune și copia documentului respectiv care confirmă funcția și dreptul de semnătură.

2.7. Conturile în care timp îndelungat (1 an) nu s-au efectuat operațiuni vor fi marcate ca inactive. Reluarea operațiunilor cu contul se va realiza la solicitarea Clientului. Banca își rezervă dreptul să închidă conturile inactive cu notificarea prealabilă a Clientului și cu perceperea soldului înregistrat în cont (în cazul soldurilor nule sau mici până la valoarea comisionului de închidere a contului), drept comision de închidere a contului, cu informarea organului fiscal. Diferența soldului rămas după încasarea comisionului de închidere a contului, va fi putea revendicat de către Client la solicitarea acestuia.

III. OBLIGAȚIUNILE PĂRȚILOR**3.1. Banca se obligă:**

3.1.1. Să deschidă conturi curente în lei și/sau valută străină în urma prezentării documentelor stabilite de Bancă, în temeiul actelor normative în vigoare.

3.1.2. Să afișeze preventiv în incinta băncii modificările intervenite în rețeaua băncilor corespondente.

3.1.3. Să remită Clientului în următoarea zi lucrătoare, al doilea exemplar al documentelor de plată drept confirmare a efectuării transferurilor, în cazul realizării plăților la ghișeu, dacă Părțile nu au convenit altfel.

3.1.4. Să păstreze confidențialitatea privind toate faptele despre care a aflat în cadrul relațiilor cu Clientul, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

3.1.5. Să pună la dispoziția Clientului, la solicitarea acestuia, extrase de cont și oricare altă informație solicitată referitoare la condițiile Contractului.

3.2. Clientul se obligă:

3.2.1. Să respecte programul de lucru stabilit de către Bancă și să perfecteze corect documentele necesare pentru efectuarea operațiunilor cu mijloacele din cont și să prezinte în modul stabilit de legislație documentele justificative. Totodată, la solicitarea Băncii, să ofere informații și documente justificative ce permit determinarea și identificarea scopului și naturii operațiunilor în conturile clientului.

3.2.2. Să achite comisioane pentru serviciile prestate de Bancă în baza prezentului Contract în conformitate cu tarifele Băncii.

3.2.3. Să anunțe Banca în scris despre erorile comise la înregistrările la contul curent, nu mai târziu de 10 zile după eliberarea extrasului din cont.

3.2.4. Să confirme soldul la conturile deschise în Bancă la 1 ianuarie al fiecărui an.

3.2.5. Să informeze în scris în termen de 5 zile Banca, despre modificările în informațiile înscrise în Registrul de Stat al persoanelor juridice și întreprinzătorilor individuali (prezentând extrasul actualizat din Registrul de Stat, decizie privind înregistrarea modificărilor datelor din Registrul de stat sau alt document recunoscut ca atare), precum și a informației pentru relații (numere de telefon, telex, fax), precum și să prezinte informația solicitată de Bancă despre statutul juridic și activitatea sa.

3.2.6. Să prezinte la solicitarea Băncii informația completă despre beneficiarul efectiv și copia actului de identitate a acestuia, precum și să prezinte Băncii informația despre orice modificare referitoare la beneficiarul efectiv, ori de câte ori are loc o astfel de modificare survin.

Banca

Clientul Cogalniceanu L.Ș.

3.2.7. Să prezinte, la solicitarea Băncii, informații privind apartenența la grupul de persoane aflate în legătură, în cazul identificării riscului de lichiditate.

IV. DOBÂNZI ȘI COMISIOANE

4.1. Clientul remunerează Banca pentru serviciile acordate conform prezentului Contract în conformitate cu lista tarifelor și comisioanelor pentru serviciile prestate de Bancă. Tarifele și comisioanele bancare sunt fluctuante, Banca fiind în drept să le modifice în funcție de politica sa, cu obligațiunea notificării prealabile a Clientului prin afișarea tarifelor și/sau comisioanelor noi pe panoul informativ plasat în incinta Băncii cu cel puțin 2 luni înainte de intrarea lor în vigoare.

4.2. Comisionul bancar se percepe în lei moldovenești sau în valută străină, în funcție de caracterul operațiunii efectuate. În cazul lipsei mijloacelor bănești pentru achitarea comisionului în valuta operațiunii efectuate, suma comisionului poate fi percepută de către Bancă din alte conturi ale Clientului, fiind convertită în valuta operațiunii conform cursului valutar oficial la data efectuării operațiunii.

4.3. Clientul abilitază Banca să efectueze perceperea prin dispoziție proprie (prin documente interne de plată) din conturile sale în lei sau valută a sumelor comisionului bancar.

4.4. Banca nu plătește dobândă asupra sumelor înregistrate în conturile Clientului.

V. RESPONSABILITATEA PĂRȚILOR

5.1. Pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiunilor, stipulate în prezentul Contract, partea culpabilă compensează pagubele cauzate în conformitate cu legislația în vigoare.

5.2. În cazul încălcării din vina Băncii a termenelor de executare a documentelor de plată ale Clientului prevăzute la art.2.3, Banca va plăti Clientului o penalitate în mărimea ratei de bază a Băncii Naționale a Moldovei la data primirii ordinelor de plată ale Clientului, calculată pentru fiecare zi de întârziere.

5.3. Banca nu poartă responsabilitate pentru neexecutarea dispozițiilor Clientului în următoarele cazuri:

- operațiunea solicitată este interzisă de legislația Republicii Moldova,
- rechizitele plății sunt indicate incorect sau incomplet,
- suma operațiunii (inclusiv comisionul bancar) depășește soldul contului Clientului,
- în alte cazuri, când culpa Băncii lipsește.

5.3.1. Banca poate refuza executarea operațiunilor de plată în/din conturile Clientului în cazul când acesta nu își execută obligațiile prevăzute la pct. 3.2.1 și 3.2.6.

5.4. Banca nu este responsabilă pentru reținerea plăților din/în contul Clientului, dacă aceasta s-a produs din vina Clientului sau a terțelor persoane (inclusiv a băncii beneficiarului/plătitorului sau a băncii terțe), precum și pentru consecințele, legate de starea lor financiară.

5.5. Părțile sunt scutite de răspundere pentru neexecutarea deplină sau parțială a obligațiunilor ce le revin conform prezentului Contract dacă o astfel de neexecutare este cauzată de circumstanțe ce nu pot fi prevăzute și contracarate, cum ar fi: inundație, incendiu, calamități naturale, acțiuni militare, acțiuni ale organelor puterii sau administrației de stat, obligatorii pentru executare etc. Partea care nu-și poate executa obligațiunile sale din cauza circumstanțelor de forță majoră va notifica cealaltă parte despre survenirea acestor circumstanțe și impactul lor asupra executării obligațiunilor contractuale și va întreprinde toate măsurile pentru minimizarea efectelor circumstanțelor de forță majoră asupra executării prezentului Contract.

VI. ACORDURI FINALE

6.1. Prezentul Contract intră în vigoare de la data semnării lui și acționează până la rezilierea lui la inițiativa uneia dintre părți.

6.2. Clientul poate rezilia unilateral prezentul Contract, cu respectarea unui termen de preaviz de 15 zile. Totodată, în termen de 5 zile după depunerea preavizului de reziliere, Clientul va executa toate angajamentele financiare față de Bancă, Băncii revenindu-i obligațiunea, în termen de 5 zile după executarea angajamentelor Clientului, să transfere soldul contului conform indicațiilor Clientului și să închidă contul.

6.3. Banca poate rezilia unilateral prezentul Contract, cu respectarea unui termen de preaviz de 2 luni, prevederile pct. 6.2. aplicându-se în mod corespunzător.

6.4. Prin derogare de la pct. 6.2. și 6.3., în cazul în care o Parte nu își execută obligațiile contractuale, cealaltă Parte are dreptul să rezilieze prezentul Contract fără respectarea unui termen de preaviz.

6.5. Clauzele prezentului Contract vor fi modificate de către Bancă cu informarea Clientului prin intermediul panourilor informative din subdiviziuni și site-ului oficial al Băncii, cu cel puțin 2 luni înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor. Se consideră că clientul a acceptat modificările condițiilor contractuale, dacă înainte de data propusă a intrării lor în vigoare, nu informează Banca că nu le acceptă.

6.6. Clientul declară și consimte că a fost pe deplin informat, anterior semnării prezentului Contract, despre toate condițiile pe care le implică raportul contractual, inclusiv i-a fost furnizată pe deplin informația pre-contractuală conform Legii nr. 114/18.05.2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

6.7. Divergențele și litigiile, apărute pe parcursul executării prezentului Contract, se soluționează de către părți prin negocieri directe, iar în caz de nesoluționare vor fi examinate de instanța de judecată competentă în baza legislației Republicii Moldova. Autoritatea de supraveghere a Băncii în calitate de prestator a serviciilor de plată este Bancă Națională a Moldovei.

6.8. Clientul consimte să fie informat de Bancă despre orice campanii, promoții sau alte asemenea evenimente, în legătură cu serviciile și produsele Băncii.

6.9. Prezentul Contract este alcătuit în 2 exemplare originale, fiecare având aceeași putere juridică.

BANCA

B.C. „Victoriabank” S.A Sucursala 7 Orhei

MD 3501 or. Orhei str. Vasile Lupu nr. 42
MD81NB000000000035216791 la C.D. al B.N.M. VICBMD2X836

Licența BNM nr. AMMI/004503

IDNO 1002600001338

Director ELIZAVETA IACOBENCO

(semnătură)

CLIENTUL

DESIGN SI INGINERIE SOCIETATE CU RASPUNDERE LIMITATA

MD, ORHEI, ORHEI, str. TROSCIANSCHI 17A

Cod fiscal: 1019606000012

Cod IBAN: MD76VI022240700000308MD

Cogalniceanu Taisia

(semnătură)

