

- 4.1.10. Să informeze Clientul despre modificarea datelor bancare și de contact ale Băncii;
- 4.1.11. Să asigure confidențialitatea informației privind starea Contului și a operațiunilor înregistrate în el. Informația privind starea Contului curent, operațiunile înregistrate, altă informație legată de ținerea Contului curent poate fi adusă de Bancă la cunoștință persoanelor terțe numai în cazurile și modul prevăzut de legislația în vigoare;
- 4.1.12. Să aducă la cunoștință Clientului, la cerere, condițiile și termenul tuturor produselor și serviciilor bancare oferite de Bancă persoanelor juridice.

#### 4.2. Clientul se angajează:

- 4.2.1. Decât dacă Banca va permite o altă conduită, să prezinte Băncii:
- documente necesare pentru deschiderea, modificarea și închiderea Contului curent;
  - date ce permit identificarea sa și a beneficiarilor efectivi;
  - documentele bancare, în decursul zilei operaționale, după cum aceasta este stabilită în programul de lucru al unității operaționale în care este deschis Contul curent.;
  - cererile de eliberare a mijloacelor bănești în numerar cu un preaviz de cel puțin 2 zile bancare înainte de data preconizată a ridicării;
  - confirmarea soldurilor conturilor sale conform situației la sfârșitul zilei de 31 decembrie a fiecărui an – până la 5 ianuarie a anului următor. În cazul neprezentării confirmării în termenul stabilit, soldurile se vor considera confirmate și clientul nu va putea înainta pretenții privind corectitudinea acestora;
  - modificările și completările în documentele care legalizează deschiderea Conturilor bancare – în termen de 5 zile de la data înregistrării modificării / completării;
  - informația în scris despre schimbarea adresei sale juridice sau a altor date de contact, în termen de 3 zile de la data producerii acesteia;
  - la cerere și fără tergiversare, orice informații și documente necesare, în conformitate cu legislația în vigoare.
- 4.2.2. Să prezinte Băncii, în termenul stipulat în prezentul Contract, documente confirmative ce atestă necesitatea efectuării operațiunilor valutare.
- 4.2.3. Să informeze Banca, ori de câte ori va constata o neregularitate în extrasul de cont, nu mai târziu de a doua zi bancară după primirea extrasului.
- 4.2.4. Să comunice despre și să restituie Băncii, sumele înscrise incorect în cont și care nu-i aparțin – nu mai târziu de a doua zi bancară după depistarea acestora conform extrasului de cont.
- 4.2.5. Să achite Băncii remunerații pentru serviciile prestate conform tarifelor în vigoare ale Băncii la momentul efectuării operațiunii, dacă nu s-a convenit altfel.
- 4.2.6. Să asigure în Contul curent disponibil de mijloace bănești suficiente pentru efectuarea decontărilor și achitarea remunerației aferente.
- 4.2.7. Să nu utilizeze serviciile băncii și Banca în operațiuni frauduloase sau de spălare a banilor și finanțarea terorismului.

#### 4.3 Banca este în drept:

- 4.3.1. Să nu efectueze operațiuni în Contul curent al Clientului în cazul:
- neprimirii, în termenul de 15 zile a certificatului organului fiscal de luare la evidență a Contului curent;
  - dacă documentele bancare prezentate contravin legislației, normelor BNM și normelor interne ale Băncii, explicând clientului motivele (inclusiv și cazurile prevăzute în punctul 3.9 din prezentul Contract).
  - neprezentarea informațiilor și documentelor conform p.4. 2.1.h
- 4.3.2. Să modifice numărul Contului curent, dacă aceasta rezultă din modificarea nomenclatorului de conturi al Băncii;
- 4.3.3. Să modifice în mod unilateral, tarifele de remunerație pentru serviciile prestate, plasând informația despre noile tarife pe pagina web a Băncii și/sau pe panourile de informații plasate în incinta unităților operaționale, cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de data intrării în vigoare a acestora.
- 4.3.4. Să retragă prin dispoziții interne din Contul curent al Clientului sumele înregistrate greșit, care nu-i aparțin Clientului. În acest caz, concomitent cu extrasul de cont, Banca va furniza Clientului și o notă explicativă scurtă.
- 4.3.5. Să suspende operațiunile, să execute aplicarea sechestrului pe mijloacele bănești, să perceapă în mod incontestabil mijloacele bănești din conturile curente ale Clientului, în cazurile și modul prevăzut de legislația în vigoare.
- 4.3.6. Să închidă Contul curent în următoarele cazuri:
- în baza cererii Clientului;
  - în baza deciziei fondatorilor întreprinderii, organului care a constituit întreprinderea;
  - în baza hotărârii instanței de judecată;
  - în cazul neprimirii confirmării organului fiscal privind luarea la evidență a Contului curent, în termen de 15 zile de la data informării organului respectiv privind deschiderea Contului curent, în cazurile când legislația prevede necesitatea primirii confirmării;
  - în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova.
- 4.3.7. Să închidă convențional Contul curent al Clientului, la care timp îndelungat (2 ani) nu s-au înregistrat operațiuni în/din Cont și există restanțe la achitarea comisionului aferent deservirii Contului, în cazul în care nu sunt suspendate operațiunile sau sechestrate mijloacele bănești în Contul dat.
- 4.3.8. Să verifice, în limitele necesare exercitării atribuțiilor, orice informații furnizate de Client în conformitate cu cerințele prezentului Contract.