

Contractul nr.2211608
privind deschiderea și deservirea contului curent

“10”IULIE 2017

or.(loc.)_CHISINAU

Banca comercială “MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A., numită în continuare **BANCA**, înregistrată la Î.S. “Camera Înregistrării de Stat”. la 21.05.2001, numărul de identificare de stat – codul fiscal 1002600003778, în persoana Administratorului **dna Angela Balmus**, care acționează în baza procurii nr.22016/193 din 01.10.2015, pe de o parte, și

„SIGMA ENERGINEERING” SRL

cu sediul Mun Chisinau str.Alba Iulia,101, ap.55, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat I.S la 05.07.2017, cu nr./c/f 1017600028690, numit(ă) în continuare **CLIENT**, în persoana **Titei Vitalie** care acționează în baza statutului pe de altă parte, numite în continuare, după caz „Parte” sau „Părți”, au convenit asupra următoarelor:

1. OBIECTUL CONTRACTULUI.

- 1.1. Prezentul Contract are drept scop reglementarea relațiilor dintre Bancă și Client la deschiderea, deservirea și închiderea contului curent/ conturilor curente în monedă națională și/sau în valută străină.
- 1.2. În temeiul prezentului Contract, Banca, la cererea în scris a Clientului și la prezentarea de către el a documentelor necesare (în corespundere cu ordinea internă a Băncii), deschide, modifică și închide contul curent / conturile curente în monedă națională și/sau în valută străină (în continuare -Cont curent), primește și înregistrează în Contul curent al Clientului (titularului de Cont) sumele bănești transferate (virate) sau depuse în numerar în favoarea acestuia, execută, în limitele disponibilului din Contul curent, ordinele Clientului privind transferul unor sume către alte persoane, retragerile de numerar, precum și efectuează alte operațiuni din însărcinarea lui în conformitate cu legea, uzanțele bancare și prezentul Contract, iar Clientul achită Băncii o remunerație conform tarifelor stabilite.

2. NOȚIUNI ȘI DEFINIȚII UTILIZATE.

Cont curent bancar (în continuare-Cont curent sau Cont)– cont analitic deschis de Bancă pe numele Clientului (titularului de cont), care servește la înregistrarea în ordine cronologică a operațiunilor în numerar și/sau fără numerar efectuate în/din acest Cont în conformitate cu legislația în vigoare.

Zi bancară — zi lucrătoare, în care unitățile operaționale ale Băncii (filiale, reprezentanțe) oferă produse și servicii bancare clienților săi conform unui program de lucru prestabilit.

Zi operațională - parte a zilei bancare, de la ora 9.00 pînă la 16.00, pe parcursul căreia Banca recepționează și execută documentele de plată ale clienților.

Document bancar – document (document de plată, document de casă, notă de plată, cerere de schimb valutar sau alt document), ce constituie drept bază (justificare) pentru efectuarea operațiunilor și înregistrărilor în/din Contul curent al Clientului.

Document de plată - este un document bancar (ordin de plată, ordin incaso) întocmit în modul prevăzut de actele normative, prin care se stinge o obligație de plată sau se efectuează un transfer de fonduri.

Dată a valutei – data la care suma înscrisă în ordinul de plată în valută străină urmează a fi înregistrată în contul beneficiarului.

Sistem de deservire bancară la distanță – soluție informatică pusă la dispoziție de Bancă Clientului, ce permite acestuia accesul la distanță la mijloacele bănești aflate în conturile sale bancare și la altă informație convenită între Părți.

Document electronic – document bancar în formă electronică, creat, structurat, prelucrat, păstrat și transmis cu ajutorul computerului, a altor dispozitive electronice sau mijloace tehnice și de program, semnat cu semnătura digitală.

Autentificare electronică – proces de verificare a identității Clientului și a autenticității tranzacțiilor electronice transmise/primate prin intermediul sistemului de deservire bancară la distanță, prin mijloace adecvate de siguranță (semnătură digitală, identificator și parolă, criptare, etc.).

Tarif de remunerație (comision) – mărimea comisionului pentru prestarea de către Banca a unui serviciu sau produs bancar.

Remunerație (comision) - recompensă plătită de Client Băncii pentru prestarea unui serviciu sau produs bancar.

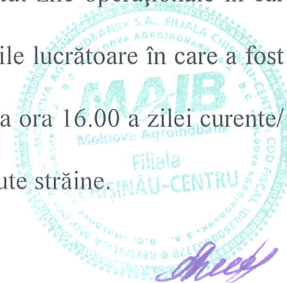
3. ORDINEA DE EFECTUARE A OPERAȚIUNILOR BANCARE ÎN DIN CONTUL CURENT.

Vitalie



- 3.1 Prevederile prezentului Contract se aplică asupra tuturor conturilor curente în monedă națională și/sau în valută străină, deschise de Bancă la cererea Clientului, dacă Părțile nu au prevăzut altceva.
- 3.2 Banca va efectua operațiuni în/din Contul curent al Clientului, în baza documentelor bancare întocmite în conformitate cu legislația în vigoare, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei (BNM) și cele interne ale Băncii, condițiile și termenele stipulate în prezentul Contract.
- 3.3 Operațiunile în/din Contul curent deschis de Bancă pot demara numai după primirea, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare, de la autoritățile fiscale a confirmării luării la evidență a Contului curent.
- 3.4 Banca va înregistra în Contul curent sumele înscrise în documentele bancare aferente următoarelor operațiuni acceptate și executate de Bancă:
- a) transferuri de credit din numele și în favoarea Clientului;
 - b) tranzacții de schimb valutar;
 - c) acordări și rambursări de credite;
 - d) plasări și restituiri de depozite;
 - e) decontări aferente operațiunilor cu valori mobiliare;
 - 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 olografe 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:
- i. nu este autentificat de persoane autorizate ale Clientului;
 - ii. conține erori sau este incomplet;
 - iii. valabilitatea este expirată;
 - iv. disponibilul mijloacelor bănești în Contul curent al clientului nu este suficient pentru executarea documentului și achitarea remunerației Băncii;
 - v. nu este conform cerințelor și prevederilor actelor normative;
 - vi. Contul este sechestrat de organul abilitat prin lege cu acest drept.
 - vii. 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 sunt executate de Bancă la data solicitată de Client (data executării). Data executării poate depăși data emiterii cu cel mult 10 (zece) zile lucrătoare și nu poate fi în zi de odihnă (nelucrătoare). În cazul în care data executării nu se va indica de către Client, ordinul de plată acceptat se va executa la data emiterii, dacă a fost recepționat și acceptat de Bancă până la ora limită aferentă operațiunilor cu ordine de plată. Documentele de plată acceptate de Bancă se vor executa cu respectarea următoarelor termene:
- a) pentru operațiunile de plată în lei moldovenești: cel târziu până la sfârșitul zile operaționale în care a fost primit ordinul de plată;
 - b) pentru operațiunile de plată în valută străină: cel târziu până la sfârșitul zile lucrătoare în care a fost primit ordinul de plată, cu data valutei:
 - i) ziua curentă – în cazul ordinelor de plată în USD, primește până la ora 16.00 a zilei curente/ în EUR, RUB – până la ora 13.30 a zilei curente;
 - ii) următoarea zi lucrătoare – în cazul ordinelor de plată în alte valute străine.

V. Tunc



3.11. Banca va remite Clientului,

- ☒ electronic, prin intermediul sistemului Internet-Banking,
☐ electronic, prin intermediul sistemului E-Statements (cu forță juridică)
☐ pe suport de hârtie,

extrase de cont în care vor fi reflectate toate operațiunile executate.

Notă: se bifează doar o singură opțiune.

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

4. OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR.

4.1 Banca se angajează:

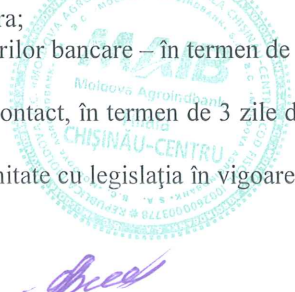
- 4.1.1. Să deschidă conturi curente pe numele Clientului, după primirea cererilor în scris ale acestuia și a documentelor prevăzute în acest scop de actele normative în vigoare.
- 4.1.2. Să informeze la timp, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare, organele fiscale despre deschiderea Contului 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 disponibilităților 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 efectueze, în termen de cel mult o zi bancară, corectarea erorilor ce au fost semnalizate de Client, dacă acestea sunt recunoscute de Bancă;
- 4.1.9. Să informeze Clientul despre modificarea datelor bancare și de contact ale Băncii;
- 4.1.10. 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;
- 4.1.11. Să aducă la cunoștință Clientului, la cerere, condițiile și termenele 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:

- a) documente necesare pentru deschiderea, modificarea și închiderea Contului curent;
- b) date ce permit identificarea sa și a beneficiarilor efectivi;
- c) documentele bancare, în decursul zilei operaționale, după cum aceasta este stabilită în programul de lucru al unității operaționale în care este deschis Contul curent.;
- d) cererile de eliberare a mijloacelor bănești în numerar cu un preaviz de cel puțin 2 zile bancare înainte de data preconizată a ridicării;
- e) 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;
- f) modificările și completările în documentele care legalizează deschiderea Conturilor bancare – în termen de 5 zile de la data înregistrării modificării / completării;
- g) informația în scris despre schimbarea adreselor sale juridice sau a altor date de contact, în termen de 3 zile de la data producerii acesteia;
- h) la cerere și fără tergiversare, orice informații și documente necesare, în conformitate cu legislația în vigoare.

U. Tunc



Andrei

- 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:

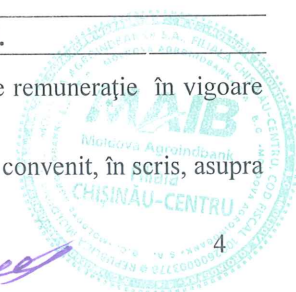
- 4.3.1 Să nu efectueze operațiuni în Contul curent al Clientului în cazul:
- a) neprimirii certificatului organului fiscal de luare la evidență a Contului curent;
 - b) dacă documentele bancare prezentate contravin legislației, normelor BNM și normelor interne ale Băncii, explicând clientului motivele (inclusiv și cazurile prevăzute în punctul 3.9 din prezentul Contract).
 - c) neprezentarea informații 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 2 luni 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:
- a) în baza cererii Clientului;
 - b) în baza deciziei fondatorilor întreprinderii, organului care a constituit întreprinderea;
 - c) în baza hotărârii instanței de judecată;
 - d) în cazul neprimirii confirmării organului fiscal privind luarea la evidență a Contului curent, în cazurile când legislația prevede necesitatea primirii confirmării;
 - e) în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova.
- 4.3.7. Să verifice, în limitele necesare exercitării atribuțiilor, orice informații furnizate de Client în conformitate cu cerințele prezentului Contract.

4.4 Clientul este în drept:

- 4.4.1. Să deschidă mai multe conturi curente în orice unități operaționale a băncii, indiferent de amplasarea administrativ-teritorială a acestora;
- 4.4.2. Să gestioneze de sine stătător mijloacele bănești aflate în Contul curent, cu excepția dispozițiilor legislative și cazurilor ce reies din prezentul Contract;
- 4.4.3. Să aibă acces la orice servicii promovate de Bancă pe piață ori și prevăzute spre implementare (cu plată ori gratis, reieșind din politica Băncii), să solicite ajustarea termenelor și condițiilor acestora la necesitățile sale corporative, informând Banca despre aceasta din timp. Condițiile specifice de acordare a serviciilor bancare vor fi convenite în contracte separate sau acorduri adiționale la prezentul.

5. PLATA PENTRU SERVICII ȘI ORDINEA DE ACHITARE A EI.

- 5.1 Pentru serviciile prestate, Clientul va achita Băncii remunerații în conformitate cu Tarifele de remunerație în vigoare ale Băncii.
- 5.2 Achitarea remunerației se va efectua concomitent cu efectuarea operațiunii, dacă Părțile nu au convenit, în scris, asupra altor termene.



- 5.3 Clientul își dă acordul ca comisioanele bancare să se rețină de Bancă de sine stătător prin documente bancare interne, prin debitarea conturilor curente ale Clientului.

6. RESPONSABILITATEA PĂRȚILOR.

- 6.1 Banca nu este responsabilă pentru neexecutarea la timp sau executarea întârziată, totală sau parțială, a ordinelor prezentate de Client cu erori sau incomplete.
- 6.2 Banca nu este responsabilă de eventualele pierderi pe care le poate avea Clientul ca urmare a unor circumstanțe, survenirea cărora nu ține de voința Băncii, inclusiv, dar nelimitându-se la:
- a) reținerea executării sau neexecutarea documentelor bancare emise de Client cu erori sau incomplete;
 - b) devalorizarea valutei contului ca urmare a fluctuațiilor cursurilor de schimb valutar;
 - c) neacceptarea spre executare a documentelor de plată în cazurile indicate în punctul 3.9 al prezentului Contract.
- 6.3 Banca poartă responsabilitatea pentru neîndeplinirea obligațiilor contractuale în conformitate cu legislația în vigoare.
- 6.4 Clientul este responsabil de nereturnarea sumei înscrise greșit în Contul curent, care nu-i aparține de drept.

7. FORȚA MAJORĂ.

- 7.1. Incidența oricărui caz de forță majoră înlătură răspunderea părții contractante care o invocă în condițiile legii civile.
- 7.2. Prin caz de forță majoră se înțelege orice eveniment imprevizibil și irezistibil și ale cărui consecințe sunt de neînlăturat, ce intervine ulterior încheierii prezentului contract. Sunt considerate asemenea cazuri evenimentele prevăzute de legea civilă.

8. DISPOZIȚII FINALE.

- 8.1 Prezentul Contract este perfectat în două exemplare care au aceeași valoare juridică, câte unul pentru fiecare din Părți, intră în vigoare de la data semnării și acționează pe un termen nelimitat.
- 8.2 Modificarea, completarea prezentului contract poate fi efectuată numai cu acordul comun și în scris al ambelor Părți, cu excepția cazurilor prevăzute în p.4.3.2. Din prezentul Contract, partea ce inițiază modificarea urmează să comunice în scris intenția sa celeilalte părți anticipat cu cel puțin 2 luni.
- 8.3 Litigiile ce apar la executarea, modificarea sau rezilierea prezentului contract, în cazul în care părțile nu au reușit să le soluționeze pe cale amiabilă, țin de competența organelor judiciare în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.
- 8.4 Prezentul contract poate fi reziliat în mod unilateral. Partea care invocă rezilierea contractului va notifica cealaltă Parte cu cel puțin 3 zile înainte de data de la care rezilierea urmează să-și producă efectele, cu excepția cazurilor prevăzute în punctul 4.3.6 c), d), e).
- 8.5 Prevederile prezentului Contract poartă un caracter confidențial și nu pot fi divulgate de una din Părți fără acordul în scris al celeilalte Părți, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

BANCA
or.(loc.)_ChISINAU,
str. Constantin Tanase9/1
contul corespondent 35213805
în Banca Națională a Moldovei
codul bancar AGRNMD2X
numărul de identificare – codul fiscal
1002600003778

CLIENTUL
Mun.Chisinau,
str.Alba-Iulia,101,ap.55

contul curent MD58AG000000022513182916/MDL

în filiala Chisinau Centru
codul bancar AGRNMD2X
numărul de identificare – codul fiscal
1017600028690
codul TVA

Administratorul

Titei Vitalie

(semnătura)

Administratorul filialei

(funcția)

Angela Balmus

