

**Contractul privind deservirea de casă și decontări (fără dobândă)**  
 pentru persoane juridice și întreprinzători individuali, gospodării țărănești (de fermieri)

**CONTRACT Nr. B11436**  
**PRIVIND DESERVIREA DE CASĂ ȘI DECONTĂRI**

mun. Chișinău

» 02 decembrie 2020

**B.C. "ENERGBANK" S.A.**, înregistrată în Registrul de Stat la Agenția Servicii Publice la 12.07.2001, număr de identificare de stat (IDNO) — cod fiscal 1003600008150, denumită în continuare Bancă, în persoana directorul sucursalei Botanica dlui Abramihin A.A., care acționează în baza procurii 09/02-06/1139 din 26.04.2018, pe de o parte, și ANCADOS CONSTRUCT SRL, înregistrat(ă) în Registrul de Stat la Agenția Servicii Publice la data de 25.11.2020, număr de identificare de stat (IDNO) — cod fiscal 1020600041743, denumit în continuare Client, în persoana Administratorului dlui/dnei CAMERZAN STANESCU, care acționează în baza statului, pe de altă parte, denumite în continuare Părți, au încheiat prezentul Contract privind deservirea de casă și decontări (denumit în continuare — Contract) privind următoarele:

### 1. OBIECTUL CONTRACTULUI

**1.1.** Obiectul prezentului Contract îl constituie deschiderea de către Bancă a contului/conturilor curent/curente multivalutar/multivalutare (denumit în continuare Cont) conform cererii/cererilor înaintate de către Client, și deservirea de casă și decontări în cadrul Sucursalei Botanica al B.C. "ENERGBANK" S.A., închiderea contului, în conformitate cu cerințele legislației în vigoare a Republicii Moldova (RM), actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei (BNM), actele normative interne ale Băncii, precum și prevederile stipulate în prezentul Contract.

### 2. MODUL DE DESCHIDERE ȘI ADMINISTRARE A CONTULUI

**2.1.** Banca deschide Clientului Cont în condițiile în care Clientul are capacitatea de folosință și prezintă ultimele documente necesare identificării acestuia, prevăzute de legislația în vigoare a RM și actele normative ale Băncii.

**2.2.** Lista tipurilor încasărilor și plăților posibile, precum și forma decontărilor și serviciilor, prestate de Bancă, sunt determinate de legislația în vigoare a RM, actele normative ale BNM, actele normative interne ale Băncii, prezentul Contract, precum și actele de constituire ale Clientului.

**2.3.** Drepturile persoanelor care efectuează în numele Clientului dispozițiile privind transferul și eliberarea mijloacelor bănești din cont se atestă de către Client prin prezentarea Băncii întocmite în conformitate cu cerințele actelor normative interne ale Băncii a Fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei în modul stabilit în Bancă.

Fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei este valabilă pînă la încetarea prezentului Contract, închiderea Contului, expirarea mandatului oricărei persoane cu dreptul la prima sau a doua semnătură sau pînă la înlocuirea acestora cu Fișa nouă.

**2.4.** Documentele de plată a Clientului prezentate la Bancă sunt temei pentru Banca de a le executa, dacă sunt suficiente mijloace bănești în cont; sunt întocmite în conformitate cu cerințele actelor normative interne ale Băncii și prevederile prezentului Contract, autentificate cu amprenta ștampilei (în cazul existenței acesteia), semnate de către persoanele împuternicite ale Clientului și nu provoacă îndoieli în autenticitatea sa; asupra mijloacelor bănești din contul de plăți al plătitorului nu sînt aplicate restricții privind utilizarea acestora din partea autorităților publice abilitate prin lege.

**2.5.** Conținutul oricărui ordin de plată al Clientului, inclusiv semnătura persoanelor împuternicite, trebuie să fie clare, citibile, fără îndoieli în interpretarea sa.

**2.6.** Decontarea mijloacelor bănești din contul Clientului se efectuează în limita soldului rămas în cont, cu asigurarea achitării comisionului aferent deservirii Contului.

**2.7.** Banca efectuează înregistrarea mijloacelor bănești la Contul Clientului cu prezentarea, după caz, a documentelor confirmative solicitate de Bancă.

**2.8.** În cazul în care suma adresată în contul Clientului nu are documente confirmative, prezentate după caz la solicitarea Băncii, la divergența sau indicarea greșită a rechizitelor, o astfel de sumă se înregistrează pe contul „Sume cu caracter neidentificat” al Băncii, destinat pentru evidența sumelor cu caracter neidentificat, pînă la clarificarea situației în cauză.

**2.9.** Banca întreprinde măsurile necesare pentru a stabili justificarea înregistrării mijloacelor bănești în contul Clientului Băncii.

**2.10.** În cazul în care unul din rechizitele documentului de plată în lei moldovenești nu corespund rechizitelor Clientului, Banca are dreptul să returneze băncii plătitorului suma plății în timp de o zi.

**2.11.** În cazul în care unul din rechizitele documentului de plată în valută nu corespund rechizitelor Clientului, iar banca plătitorului în termen de cinci zile nu a prezentat detaliile specificate, Banca are dreptul să returneze băncii plătitorului suma plății.

**2.12.** Banca, pe măsură înregistrării în cont sau decontarea din contul Clientului a mijloacelor bănești și înscrierii în Bancă documentelor care confirmă justificarea înregistrării sau decontării a mijloacelor bănești, prezintă Clientului (în incinta Băncii) extrasul din contul său.

**2.13.** Banca eliberează extrase din cont numai persoanelor ale căror semnături sunt declarate în Fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei, precum și persoanelor ale căror împuterniciri sunt confirmate prin procura perfectată corespunzător sau alte acte juridice, întocmite în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, și după prezentarea documentelor de identitate.

**2.14.** Extrasele din cont se consideră confirmate, în cazul când titularul contului în timp de 5 (cinci) zile de la data eliberării extrasului nu a prezentat obiecțiile sale.

**2.15.** La întocmirea documentelor de plată ale Clienților, în vederea efectuării transferurilor internaționale în valută străină, Banca este în drept să aleagă metoda și ruta de efectuare a plăților ținând cont de cerințele legislației în vigoare a RM, actelor normative ale BNM, precum și de regulile bancare.

**2.16.** Clientul este în drept să retragă documentele de plată înainte de executarea acestora de către Bancă.

**2.17.** Documentele de plată, prezentate de Client sunt acceptate de Bancă spre executare la data primirii acestuia, conform graficului de primire a ordinelor de plată, elaborat de Bancă.

**2.18.** Orice acțiune a Clientului privind îndeplinirea condițiilor prezentului Contract (prezentarea documentelor de plată, retragerea acestora, obținerea extraselor din cont și altele) se efectuează doar cu participarea în mod corespunzător de persoanele împuternicite de Client, în temeiul actelor de constituire /procură sau alte acte juridice, întocmite în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

**2.19.** Dacă în perioada acțiunii a prezentului Contract, autoritățile publice abilitate va adopta o altă procedură de deschidere și deservire a conturilor bancare, diferită de condițiile prezentului Contract, deservirea Clientului va fi efectuată în conformitate cu cerințele autorităților respective.

### **3. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII**

#### **3.1. Banca se obligă:**

**3.1.1.** Să deschidă Contul Clientului, care constituie obiectul prezentului Contract în conformitate cu prevederile legislației RM, actelor normative ale BNM și actelor normative interne ale Băncii în scopul efectuării operațiunilor bancare.

**3.1.2.** Să efectueze operațiuni bancare în monedă națională sau în valută străină la dispoziția Clientului, în strictă conformitate cu cerințele legislației RM, actelor normative ale BNM, actelor normative interne ale Băncii.

**3.1.3.** Să efectueze primirea și eliberarea mijloacelor în numerar în monedă națională sau în valută străină în strictă conformitate cu cerințele legislației RM, actele normative ale BNM și actele normative interne ale Băncii.

**3.1.4.** Să efectueze eliberarea numerarului la solicitarea Clientului, în cazurile prevăzute de legislația RM, în cel mult trei zile bancare din ziua primirii notificării scrise de la Client.

**3.1.5.** Să deconteze mijloacele bănești din contul Clientului la solicitarea acestuia și în limita soldului disponibil a mijloacelor bănești la Cont. Decontarea directă și incontestabilă a mijloacelor bănești din contul Clientului se realizează de către Bancă în conformitate cu cerințele legislației în vigoare a RM, actelor normative ale BNM și actelor normative interne ale Băncii.

**3.1.6.** Să îndeplinească transferuri internaționale în valută străină în baza dispoziției Clientului, ținând cont de data valutară și graficul de lucru al băncilor străine. În cazul în care există anumite dubii în privința unor rechizite bancare la care Clientul a inițiat un transfer extern și Banca a atenționat Clientul despre riscul majorat de fraudă, iar acesta din urmă insistă asupra efectuării necondiționate a transferului, Banca va cere o declarație în scris de la Client, unde acesta va confirma că a fost preîntâmpinat despre riscurile aferente operațiunii solicitate.

**3.1.7.** Să efectueze înscrierea mijloacelor bănești în moneda națională la Contul Clientului în ziua primirii documentelor de plată de la banca plătitoare, cu condiția disponibilității în documentele de plată a datelor/rechizitelor veridice și complete (denumirea, numărul contului, cod fiscal și altele).

**3.1.8.** Să efectueze înscrierea mijloacelor bănești în valută străină în contul Clientului nu mai târziu de ziua lucrătoare, imediat următoare datei eliberării extrasului la contul corespondent, cu condiția existenței disponibilității a datelor/rechizitelor veridice ale Clientului (denumirea, IBAN CODE și altele).

**3.1.9.** Să elibereze Clientului, în baza cererii scrise depuse, certificate privind deținerea conturilor, soldurilor și rulajelor cu privire la acestea, precum și alte informații, în conformitate cu Tarifele Băncii aprobate, și în ordinea, stabilită de legislația în vigoare și actele normative interne ale Băncii.

**3.1.10.** Să asigure siguranța mijloacelor bănești ale Clientului încredințate Băncii. Să refuze efectuarea operațiunii în cazul în care există semne de falsificare a documentelor, prezentate Băncii de către Client.

**3.1.11.** Banca își asumă obligațiunea să asigure păstrarea caracterului confidențial a informației care i-a devenit cunoscută în virtutea executării prezentului Contract. Clientul este informat, că în conformitate cu prevederile Legii privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017 Banca furnizează informația care constituie secret bancar, inclusiv către autoritățile publice abilitate prin legi speciale să solicite informații de la persoanele fizice și juridice.

**3.1.12.** Să întreprindă măsuri de precauție în privința Clientului dintre cele prevăzute de Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.308 din 22.12.2017.

#### **3.2. Banca are dreptul:**

**3.2.1.** Să rezilieze prezentul Contract în mod unilateral sau să refuze Clientului efectuarea operațiunilor de decontare și de casă în cazul:

a) disponibilității faptelor, ce confirmă încălcarea legislației în vigoare a RM, actelor normative ale BNM și actelor normative interne ale Băncii, precum și a prevederilor prezentului Contract;

b) încălcării regulilor de întocmire a documentelor de decontare și de casă;

c) suspendării operațiunilor la cont, sechestrării mijloacelor bănești, sistarea executării operațiunilor suspecte, sistarea bunurilor suspecte de către autoritățile publice abilitate în cazurile, prevăzute de legislația RM, actele normative ale BNM și actele normative interne ale Băncii;

d) prezentării de către Client a informației/documentelor neconfirmate, vădit false;

e) imposibilității înțelegerii scopului și a naturii dorite a relațiilor de afaceri a Clientului cu partenerii săi, precum și imposibilității identificării beneficiarilor efectivi, în conformitate cu prevederile Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.308 din 22.12.2017 și a actelor normative aprobate în temeiul ei, inclusiv actele normative interne ale Băncii. În acest caz Banca este în drept să nu explice clientului motivul refuzului de efectuare a operațiunilor, având obligația să raporteze activitatea/operațiunea suspectă Serviciului Prevenire și Combatere a Spălării Banilor conform art.11 din Legea citată;

f) când există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, independent de derogări, scutiri sau limite sau există suspiciuni privind veridicitatea, suficiența și precizia datelor de identificare obținute anterior;

g) modificării în structura beneficiarilor efectivi a clientului;

h) în cazul adoptării de către Bancă în termen de un an calendaristic de două sau mai multe ori a deciziilor privind refuzul de a executa ordinele Clientului privind efectuarea operațiunilor în temeiul suspiciunilor apărute în Bancă că operațiunea se efectuează în scopul legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal, sau de finanțare a terorismului.

i) neprezentării Băncii datelor și documentelor, informației, necesare pentru efectuarea controlului valutar în conformitate cu cerințele legislației în vigoare a RM, actelor normative ale BNM și a actelor normative interne ale Băncii;

j) neprezentării Băncii a „Chestionarului cunoaște-ți clientul” sau a actelor de identitate actualizate (în cazul expirării acestora) ale persoanelor cu drept de semnătură, administrator, fondator/asociat, beneficiar efectiv al clientului;

l) în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare a RM, actele normative ale BNM și actele normative interne ale Băncii, precum și în prevederile prezentului Contract.

3.2.2. Clientul autorizează expres și în mod irevocabil Banca să închidă definitiv contul, în cazul în care sunt respectate următoarele condiții:

a) timp de 2 (doi) ani clientul este inactiv în cadrul Băncii (în cont/conturi nu sunt înregistrate mișcări ale mijloacelor bănești; mișcări se consideră depuneri și retrageri de numerar; transferuri naționale și internaționale primite în cont sau expediate din contul Clientului);

b) la data închiderii soldul contului este mai mic de:

- 100 lei echivalent – pentru conturile curente deschise în MDL sau în alte valute străine, decât cele menționate mai jos;
- 10 dolari SUA – pentru conturile curente deschise în USD;
- 10 Euro – pentru conturile curente deschise în Euro;

c) contul nu este atașat contului de depozit la termen;

d) la data închiderii, asupra contului nu sunt aplicate măsuri asiguratorii de către autoritățile publice abilitate sau alte persoane abilitate prin lege care probează un interes legitim.

Mandatul respectiv poate fi exercitat de către Bancă fără formalități suplimentare și este echivalent cererii de închidere a Contului semnat de către Client.

Pentru închiderea conturilor conform criteriilor descrise în prezentul punct, Banca va plasa un anunț prin afișarea acestora pe panoul de anunțuri al oficiului Băncii sau pe pagina web a acesteia.

Mijloacele bănești disponibile în cont la data închiderii vor fi plasate la un cont intern, de unde vor fi eliberate la adresarea Clientului la Bancă.

3.2.3. Să deconteze direct, incontestabil mijloacele bănești în cazurile prevăzute de legislația RM, prezentul Contract, precum și în cazurile apariției datoriilor Clientului față de Bancă:

a) la creditul și procentele pentru utilizarea acestuia (inclusiv comisioanele și sancțiunile pecuniare), oferit de Bancă, contractului de fidejusiune, de amanet și altele, încheiate între Client și Bancă;

b) la deservirea de casă și de decontări și achitării serviciilor prestate de Bancă, prevăzute în Lista serviciilor și Tarifelor B.C. «ENERGBANK” S.A., în conformitate cu Tarifele, stabilite de Bancă;

c) pentru înregistrarea tranzacției și efectuării operațiunilor, legate de îndeplinirea de către Bancă a funcțiilor agentului controlului valutar, inclusiv comisionul pentru primirea mijloacelor bănești;

d) pentru rambursarea mijloacelor bănești trecute în contul Clientului greșit de către Bancă, decontarea cărora se efectuează de către Bancă nu mai târziu de următoarea zi bancară din momentul depistării acestora cu înștiințarea Clientului;

e) în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare a RM.

Prezentul punct este considerat ca acordul Clientului la acceptarea cerințelor de plată emise în temeiul prezentului Contract.

3.2.4. În cazul dacă Clientul este relevant FATCA, Banca în conformitate cu legislația în vigoare, solicită de la fiecare titular de cont a U.S. TIN-ului titularului de cont, completarea formularului W-9 sau W-8 ori alt formular similar convenit.

3.2.5. Banca realizează deservirea de casă și decontare a Clientului în conformitate cu graficul de lucru stabilit de Bancă, care este indicat de Bancă prin postarea acestuia pe panourile informaționale din oficiile Băncii sau în orice alt mod.

3.2.6. Banca este în drept să înainteze o reclamație cu privire la neajunsuri, surplusuri și factorii existenți de falsificare a semnelor monetare, depistate în timpul recalculării numerarului în oficiile Băncii, în prezența unui reprezentant al Clientului, conform procedurilor stipulate în actele normative interne ale Băncii.

3.2.7. Banca este în drept, în orice moment, în mod unilateral, să introducă modificări și completări la prezentul Contract fără încheierea unui acord adițional la Contract, în temeiul prevederilor legislației RM, cu informarea Clientului cu cel puțin două luni înainte de data propusă pentru operarea modificărilor sau completărilor, prin afișarea acestora pe panoul de anunțuri al oficiului Băncii sau pe pagina web a acesteia.

#### 4. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE CLIENTULUI

##### 4.1. Clientul se obligă:

4.1.1. Să respecte cerințele legislației în vigoare a RM, inclusiv a actelor normative emise de BNM privind operațiunile de decontări și de casă. Clientul este responsabil pentru completitudinea și veracitatea informațiilor și documentelor prezentate Băncii.

4.1.2. Să achite la timp plata serviciilor bancare pentru deservirea de casă și decontări a conturilor curente în monedă națională și valută străină, în conformitate cu Tarifele aprobate de Bancă, precum și tarifele incluse în anexe la Contract.

4.1.3. Să informeze Banca despre toate modificările sau completările operate în documentele și informația prezentate Băncii la deschiderea Contului în scopuri de identificare, cu prezentarea documentelor confirmative a acestor modificări/completări, în decurs de 5 zile din momentul aprobării lor (eliberării sau înregistrării) de către autoritățile publice abilitate.

4.1.4. Să prezinte Băncii, în termen de cel mult 3 (trei) zile lucrătoare înainte de data primirii, o înștiințare scrisă pentru primirea mijloacelor bănești în numerar, cu indicarea sumei necesare a mijloacelor bănești și a datei de operație, în caz de necesitate, documentele care justifică scopul lor de a primi și de a îndeplini obligațiile, prevăzute de legislația în vigoare a RM, actele normative interne ale Băncii.

4.1.5. Să primească în casa Băncii mijloacele bănești în numerar anterior comandate, în termen de cel târziu 30 minute înainte de sfârșitul programului de lucru al oficiului Băncii. La expirarea acestui termen, comanda Clientului va fi anulată și mijloacele bănești în numerar se vor considera ca neridicate de către Client.

4.1.6. Să respecte prevederile prezentului Contract în domeniul reglementării valutare și în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv prin prezentarea documentelor/ informațiilor, chestionarelor solicitate de Bancă și actelor de identitate actualizate (la expirarea acestuia) ale persoanelor cu drept de semnătură, administrator, fondatori/asociați, beneficiari efectiv ai clientului.

4.1.7. La efectuarea transferurilor internaționale în valută străină, să ia în considerare și să respecte legislația statului a băncii-corespondente și a statului destinatar, cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și deciziile autorităților abilitate a statului băncii-corespondente și a statului destinatar, privind aplicarea sancțiunilor față de persoanele fizice/organizațiile, inclusiv sancțiuni internaționale, aplicate de Organizația Națiunilor Unite și Uniunea Europeană și OFAC.

4.1.8. Să prezinte Băncii documentele, inclusiv semnăturile persoanelor împuternicite de a gestiona mijloacele bănești aflate în Cont și amprenta ștampilei, care trebuie să fie clare, fără a lăsa loc de interpretare.

4.1.9. În cazul dacă Clientul este relevant FATCA, el este obligat să completeze formularul W9 sau W8 ori alt formular similar convenit, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și actele normative interne ale Băncii. Totodată, prin prezentul punct Clientul își exprimă consimțământul privind furnizarea informațiilor aferente și transmiterea datelor personale aferente, precum și a informației din formularul W9 sau W8 ori alt formular similar convenit.

##### 4.2. Clientul are dreptul:

4.2.1. Să gestioneze mijloacele bănești, aflate în Cont, în ordinea stabilită de legislația în vigoare a RM, actele normative a BNM și actele normative interne ale Băncii, cu excepția cazurilor, prevăzute în actele normative menționate.

4.2.2. Să primească mijloace bănești în numerar, în limita cererilor, în scopurile stabilite de legislația în vigoare a RM.

4.2.3. Să se adreseze la Bancă cu întrebări ce țin de modificarea condițiilor prezentului Contract.

4.2.4. Clientul nu este în drept să cesioneze drepturile sale ce reiesă din prezentul Contract, unor terțe persoane, fără acordul în scris al Băncii.

4.2.5. Clientul are dreptul să închidă Contul curent în temeiul:

- cererii;
- deciziei autorităților publice abilitate ale fondatorilor, în condițiile stabilite de actele de constituire ale Clientului;
- deciziilor instanțelor judecătorești;
- în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

#### 5. RAPORTURILE FINANCIARE

5.1. Pentru spectrul serviciilor oferite de Bancă, în domeniul deservirii de casă și decontări a Conturilor în monedă națională și valută străină, Clientul achită Băncii plățile în mărimea stabilită de Tarifele la deservirea persoanelor juridice, întreprinzători individuali și persoanelor fizice ce practică alt gen de activitate (în continuare Tarifele), aprobate de Bancă, dacă altceva nu este prevăzut în prezentul Contract.

5.2. În cazul modificării costului primar al serviciilor prestate, Banca va efectua în mod unilateral modificări și completări în Tarifele Băncii, cu informarea Clientilor în termen de cel puțin 15 zile până la efectuarea modificărilor și

completărilor, prin afișarea informației corespunzătoare pe panoul de anunțuri, aflat în orice oficiu al Băncii sau pe pagina web al acesteia.

**5.3.** Clientul (mandant) transmite Băncii (mandatar) împuternicirile, fără ordine suplimentare (accept) din partea Clientului, de decontare de pe conturile sale, deschise la Bancă, a sumelor datorate Băncii, inclusiv a comisioanelor pentru prestarea serviciilor de către Bancă în condițiile prezentului Contract la ziua, la care această achitare trebuia să fie efectuată, în conformitate cu contractele încheiate între Bancă și Client, prin care este stabilit dreptul Băncii de decontare a mijloacelor bănești fără un ordin prealabil (accept) din partea Clientului.

**5.4.** În cazul în care nu sunt suficiente mijloacele bănești în Cont pentru a fi decontate, în cazurile stabilite în pct. 3.2.3 și 5.3. a prezentului Contract, Clientul oferă Băncii dreptul de a deconta, fără ordine suplimentare (accept) din partea Clientului, mijloacele bănești necesare din alte Conturi ale Clientului în monedă națională sau valută străină. În cazul în care este necesară decontarea mijloacelor bănești din Conturile Clientului, în valută diferită decât cea în care a fost instituită obligația, Clientul împuternicește Banca să realizeze din contul său convertirea valutei, aflate în conturile sale, la cursul de schimb și în condițiile, stabilite de Bancă pentru efectuarea procedurilor de convertire, la data la care se efectuează procedura, în scopul stingerii datoriei față de Bancă.

## **6. COMBATerea LEGALIZĂRII (SPĂLĂRII) VENITURILOR OBȚINUTE PRIN MIJLOACE CRIMINALE, FINANȚĂRII TERORISMULUI. EXERCITAREA DE CĂTRE BANCĂ A FUNCȚIILOR AGENTULUI DE CONTROL VALUTAR**

**6.1.** Clientul se obligă, la cererea Băncii, să prezinte în termenele și condițiile stabilite de legislația în vigoare, acte normative interne ale Băncii și prezentul Contract informația, documente și copiile de pe acestea, necesare pentru exercitarea obligațiilor sale:

**6.1.1.** stabilite de Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr. 308 din 22.12.2017 și a actelor normative ale BNM, actelor normative interne ale Băncii, necesare pentru implementarea măsurilor de precauție (inclusiv conform cerințelor Procedurii Cunoaște-ți clientului), iar în cazul survenirii circumstanțelor noi legate de beneficiarii efectivi, să actualizeze din propria inițiativă, datele deja prezentate în termen de 5 (cinci) zile. Corectitudinea și veridicitatea documentelor prezentate sunt certificate de către Client în modul prevăzut de legislație.

**6.1.2.** agentului de control valutar în conformitate cu prevederile Legii privind reglementarea valutară nr. 62-XVI din 21.03.2008 și actelor normative ale BNM.

**6.2.** Clientul se obligă la efectuarea operațiunilor valutare să întocmească dispoziții și să prezinte la Bancă documentele justificative și necesare pentru efectuarea operațiunii în conformitate cu cerințele legislației în vigoare a RM și a actelor normative ale BNM.

**6.3.** În cazul identificării de către Bancă a faptului modificării datelor menționate în documentele informative prezentate de Client, și încălcarea de către Client a condițiilor și a termenelor de prestare la Banca a documentelor, stabilite de legislația în vigoare, acte normative interne ale Băncii și prezentul Contract, Banca este în drept să refuze Clientul în efectuarea operațiunilor bancare în Cont, precum și suspendarea utilizării sistemelor de deservire bancară la distanță, până la prezentarea la Bancă a documentelor necesare.

**6.4.** Banca este în drept de a suspenda operațiunile Clientului (parțial sau integral), precum și a refuza efectuarea operațiunilor, în cazurile stabilite de legislația în vigoare a RM, și în cazurile când la Bancă apar suspiciuni că operațiunea se efectuează în scopul legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal, sau de finanțare a terorismului.

## **7. RĂSPUNDEREA PĂRȚILOR**

**7.1.** Pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a prevederilor prezentului Contract Părțile poartă răspundere în conformitate cu prevederile prezentului Contract, legislației RM în vigoare, actele normative ale BNM, care reglementează modul de executare a operațiunilor de decontare și de casă în Bănci.

**7.2.** Banca nu poartă răspundere pentru forma, plenitudinea, exactitatea, autenticitatea, falsificarea documentelor Clientului, precum și pentru alte condiții, prevăzute de documente sau incluse suplimentar în acestea de către Client.

**7.3.** Banca nu poartă răspundere pentru reținerea/blocarea plăților de către băncile-corespondente și/sau a beneficiarilor, precum și în cazurile existenței circumstanțelor de forță majoră și în cazurile prevăzute de legislația RM și a actelor normative internaționale.

**7.4.** Banca nu poartă răspundere pentru consecințele executării ordinelor emise de persoane neautorizate în cazurile în care Clientul nu a notificat Banca despre schimbarea persoanelor cu dreptul de a dispune de cont.

**7.5.** Banca nu poartă răspundere pentru neexecutarea operațiunilor Clientului în următoarele cazuri:

- operațiunea inițiată este interzisă de legislația RM;
- rechizitele de plată sunt indicate greșit sau incomplet;
- suma operațiunilor, inclusiv comisioanele, ce depășește soldul contului Clientului;
- nu a fost prezentată informația completă și documentele necesare pentru efectuarea operațiunilor Băncii, în conformitate cu legislația în vigoare a RM și a actelor normative interne ale Băncii;
- Clientul, proprietarul contului sau destinatarul plății, sau banca destinatarului sunt subiecte ale sancțiunilor naționale și/sau internaționale, în conformitate cu deciziile adoptate de organizațiile internaționale, inclusiv de Organizația Națiunilor Unite, Uniunea Europeană sau un stat aparte, la care s-a alăturat Republica Moldova, sau hotărârile care sunt respectate de băncile-corespondente, înregistrate în statele corespunzătoare, care au adoptat aceste hotărâri;
- transmiterea documentelor executorii de plată Băncii înafara orelor de lucru a oficiului băncii;

- pentru neîndeplinirea parțială sau totală a obligațiilor asumate prin prezentul Contract, dacă aceasta a fost cauzată din nerespectarea unor circumstanțe apărute nu din vina Băncii, inclusiv în rezultatul defecțiunilor (perturbărilor) mijloacelor tehnice aflate în afara competenței Băncii;

- în alte cazuri, prevăzute de legislația în vigoare a RM și actele normative interne ale Băncii.

7.6. Părțile se obligă să ia măsuri pentru soluționarea conflictelor pe cale amiabilă. În cazul neajungerii la o înțelegere comună, cazul va fi soluționat de instanța judecătorească competentă în conformitate cu legislația RM.

## 8. REZILIEREA CONTRACTULUI ȘI ÎNCHIDEREA CONTULUI

8.1. Clientul este în drept să rezilieze oricând prezentul Contract, prin înștiințarea scrisă a Băncii despre decizia sa în termen de cel mult 15 zile până la rezilierea acestuia, fără încheierea unui acord adițional.

8.2. Rezilierea Contractului reprezintă temei pentru închiderea contului Clientului în modul stabilit.

## 9. ALTE CONDIȚII

9.1. Contractul intră în vigoare din momentul semnării lui de către ambele Părți și este valabil până la îndeplinirea deplină de către ambele Părți a prevederilor acestuia.

9.2. Condițiile și completările la prezentul Contract sunt confidențiale și nu pot fi divulgate, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

9.3. Clientul confirmă că a primit acordul scris al persoanelor fizice, datele personale care pot fi incluse în documentele primite de Bancă de la Client cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal al persoanelor fizice în formă și conținut, în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova cu privire la protecția datelor cu caracter personal. Cu toate acestea, Clientul la rândul său, va prezenta Băncii acordul său și dreptul corespunzător asupra prelucrării datelor personale ale subiectului datelor cu caracter personal menționat, în scopul executării prevederilor prezentului Contract.

9.4. Pe întreaga perioadă de valabilitate a prezentului Contract, în scopul exactității și actualizării informației, care se conține în documentele prezentate, Banca este în drept să solicite de la Agenția Servicii Publice sau oricărui alt sistem informațional, informația cu privire la Client, inclusiv și la datele cu caracter personal.

9.5. În cazul existenței unor limitări în gestionarea mijloacelor bănești din Cont și existența acestora în el, Contul nu se închide până la lichidarea tuturor limitărilor respective.

9.6. După rezilierea prezentului Contract, Banca nu mai acceptă de la Client documentele de plată sau de casă spre executare, iar mijloacele bănești care parvin în Contul închis vor fi întoarse băncii plătitoare.

9.7. Clientul nu are dreptul să transmită drepturile de revendicare în temeiul prezentului Contract unor terțe părți fără acordul scris al Băncii.

9.8. În cazurile, neprevăzute de prezentul Contract, Banca și Clientul se conduc de cerințele legislației RM, actele normative ale BNM și actele normative interne ale Băncii.

9.9. Dacă oricare din prevederile prezentului Contract își pierde forța juridică, acest fapt nu va afecta valabilitatea celorlalte prevederi ale Contractului.

9.10. Prezentul Contract este întocmit în două exemplare, câte unul pentru fiecare Parte, ambele fiind identice și cu aceeași putere juridică. Anexele la prezentul Contract constituie părți integrante ale acestuia.

## 10. ADRESELE JURIDICE ȘI RECHIZITELE PĂRȚILOR:

B.C. "ENERGBANK" S.A. sucursala Botanica,  
MD-2038, or. Chisinau,  
str. bd.Decebal, nr.76,  
Cod fiscal 1003600008150  
Cont corespondent în BNM 35215845  
Cod bancar ENEGMD22858  
Cod TVA 0202040  
Tel.: 022 853-792  
Fax.:022-76-59-66  
[www.energbank.com](http://www.energbank.com)  
e-mail: [office@energbank.com](mailto:office@energbank.com)

Director sucursala Botanica  
Abramihin Anatolii

L.Ș.

"ANCAROS CONSTRUCT" SRL  
MD- 2015, or. Chisinau,  
str. V. Zelinski, nr. 14,  
Codul fiscal 1020600041443  
Contul curent 2224811436  
IBAN UA843N000002224814436858  
Cod bancar ENEGMD22  
Cod TVA  
Tel.: 069214431  
Fax.:  
www.:  
e-mail:

Administrator

Camersan Stanislav L.Ș.  
(Numele, prenumele) (semnătura)

