

Contractul nr.2673489
privind deschiderea și deservirea contului bancar
pentru persoane juridice

04 Martie 2019

mun. Chișinău

Banca Comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A., înregistrată în Registrul de stat al persoanelor juridice la 21.05.2001 cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1002600003778, licența seria A MMII nr. 004506, eliberată de Banca Națională a Moldovei la 23.02.2018, în persoana directorului dna Rusu Victoria care acționează în baza procurii nr. 22016/225 din 26.11.2018, denumită în continuare BANCĂ, pe de o parte, și, SRL Grand Hotel cu sediul mun. Chișinău, str. Liviu Deleanu 11/1 ap.11, înregistrat(ă) în Registrul de stat al persoanelor juridice la 18.12.2018 cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1018600051015, în persoana administratorului dl Mischin Eugeniu care acționează în baza statutului, denumit(ă) în continuare CLIENT, pe de altă parte, numite în continuare, după caz, „Parte” sau „Părți”, au încheiat prezentul Contract privind deschiderea și deservirea contului bancar pentru persoane juridice (în continuare – „Contract”).

1. OBIECTUL CONTRACTULUI

- 1.1. Prezentul Contract are drept scop reglementarea relațiilor dintre Bancă și Client la deschiderea, deservirea și închiderea contului bancar/conturilor bancare în monedă națională și/sau în valută străină (în continuare – Cont bancar).
- 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 reglementările în vigoare), deschide, gestionează și închide Contul bancar, execută operațiuni din numele și contul Clientului și înregistrează sumele aferente operațiunilor executate în Contul bancar, în conformitate cu legislația și actele normative bancare în vigoare.

2. NOȚIUNI UTILIZATE

Cont bancar (Cont) – cont bancar deschis de Bancă pe numele Clientului (Titular 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.

Cod IBAN - șir de caractere care identifică în mod unic la nivel internațional Contul de plăți al Clientului Băncii.

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

Zi operațională - parte a zilei bancare, de la ora 9.00 până 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 bancar al Clientului.

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

Data a valutei – dată de referință utilizată de Bancă pentru a debita sau credita un Cont.

Sistem automatizat de deservire la distanță (SADD) – soluție informatică pusă de Bancă la dispoziția Clientului, ce permite acestuia accesul de la distanță la conturile sale bancare, efectuarea tranzacțiilor bancare, obținerea informației despre starea conturilor și a tranzacțiilor efectuate.

Sistemul „eStatements” - sistem informațional automatizat de deservire bancară la distanță, prin intermediul căruia clientul, de la orice calculator/telefon mobil conectat la rețeaua Internet, poate vizualiza situația conturilor sale bancare, genera, imprima și descărca extrasul din contul său bancar precum și solicita expedierea la e-mail a extrasele din cont electronice.

Tranzacție electronică – operațiune de plată efectuată în formă electronică prin intermediul SADD, utilizând un mecanism ce permite verificarea autenticității, integrității și nonrepudierei acestora.

Autentificare electronică – proces de verificare a identității Clientului și a autenticității tranzacțiilor

electronice, prin mijloace adecvate de siguranță (semnătură electronică, identificator și parolă, etc.).

3. ORDINEA DE EFECTUARE A OPERAȚIUNILOR BANCARE ÎN / DIN CONTUL BANCAR

- 3.1. Prevederile prezentului Contract se aplică asupra tuturor Conturilor bancare în monedă națională și/sau în valută străină, deschise de Bancă la cererea Clientului, dacă Părțile nu au convenit altfel.
- 3.2. Banca va efectua operațiuni în/din Contul bancar al Clientului, în baza documentelor bancare întocmite în conformitate cu legislația în vigoare, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei (BNM) și interne ale Băncii, condițiile și termenele stipulate în prezentul Contract.
- 3.3. Operațiunile în/din Contul bancar deschis de Bancă se vor executa numai după primirea, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare, de la autoritățile fiscale a confirmării luării la evidență a Contului respectiv.
- 3.4. Banca va înregistra în Contul bancar 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 (acreditiv, încassouri, 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 bancar.
- 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 de Client cu semnăturile olografe ale persoanelor autorizate și, după caz, cu amprenta ștampilei, 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, în cazurile prevăzute de legislația valutară în vigoare, Clientul va prezenta Băncii documente justificative (contracte, acorduri, facturi, ordine privind detașarea în străinătate, etc.) ce justifică necesitatea efectuării operațiunilor respective și, după caz, autorizații, permisiuni ale BNM prevăzute de actele normative ale BNM. În cazul tranzacțiilor valutare electronice, documentele justificative pot fi transmise în mod electronic, în conformitate cu cerințele SADD. În scopul verificării autenticității sau valabilității documentelor transmise electronic, Banca este în drept să solicite, după caz, prezentarea documentelor justificative transmise electronic și pe suport de hârtie. În cazul documentelor justificative perfectate în limbi străine, Banca poate solicita prezentarea traducerii autorizate a acestora în limba de stat.
- 3.8. În cazul transferurilor în valuta străină primite de Bancă în favoarea Clientului, în care valuta transferului este alta decât valuta Contului bancar indicat, Banca va înregistra în Contul respectiv suma transferului convertită în valuta Contului, aplicând cursul de schimb valutar al Băncii pentru operațiunile fără numerar, în vigoare la data înregistrării transferului în cont. În acest scop, prin prezentul Contract, Clientul autorizează Banca să efectueze din numele și Contul său, convertirea mijloacelor bănești primite în valuta Contului bancar.
- 3.9. Banca va executa documentele de plată ale Clientului numai în cazul prezentei în Contul bancar a disponibilului suficient pentru trecerea la scăderi a sumelor consemnate în acesta și încasării

comisioanelor bancare aferente. Documentele de plată prezentate la Bancă și executate nu pot fi retrase de Client.

3.10. Documentul de plată al Clientului nu va fi acceptat spre executare în următoarele cazuri:

- a) nu este autentificat de persoane autorizate ale Clientului;
- b) conține erori sau este incomplet (nu conține elementele obligatorii executării transferului de credit);
- c) valabilitatea este expirată;
- d) disponibilul mijloacelor bănești în Contul bancar al Clientului nu este suficient pentru executarea documentului și achitarea comisioanelor bancare;
- e) nu corespunde cerințelor și prevederilor actelor normative;
- f) Contul este sechestrat de organul abilitat prin lege cu acest drept;
- g) lipsa documentelor justificative corespunzătoare scopului plății, în cazurile prevăzute de legislația valutară;
- h) în alte cazuri prevăzute de legislație, actele normative bancare sau alte obligațiuni contractuale convenite între Părți.

3.11. Documentele de plată emise de Client și acceptate de Bancă sunt executate de Bancă la data emiterii, până la ora limită a zilei operaționale, conform Graficului primirii orderelor de plată, plasat pe pagina Web a Băncii și pe panourile de informații din incinta unităților operaționale (sucursalelor, agențiilor) ale Băncii.

3.12. Pentru fiecare Cont curent, Banca oferă Clientului, extrasele de cont electronic, iar la solicitare pe suport de hârtie în incinta sucursalei băncii.

3.13. De regulă, Banca nu plătește dobândă la disponibilitățile aflate în Contul bancar.

4. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

4.1 Banca se angajează:

- 4.1.1. Să deschidă Contul bancar pe numele Clientului, la primirea cererii în scris 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 bancar;
- 4.1.3. Să efectueze operațiunile bancare după primirea confirmării privind luarea la evidență a Contului bancar, emisă de organul fiscal;
- 4.1.4. Să asigure integritatea disponibilităților aflate în Contul bancar 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 bancar 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 bancar în aceeași zi bancară, dacă numerarul a fost adus în decursul zilei operaționale. Termenele și condițiile înregistrării în Contul bancar 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 bancar, 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 semnalizate de Client în extrasul de cont, 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 bancar, operațiunile înregistrate, altă informație legată



de ținerea Contului bancar poate fi adusă de Bancă la cunoștință persoanelor terțe în cazurile și modul prevăzut de legislația în vigoare;

4.2. Clientul se angajează:

4.2.1 Decât dacă Banca va permite o altă conduită, să prezinte Băncii:

- a) documentele necesare pentru deschiderea, modificarea și închiderea Contului bancar;
- b) datele ce permit identificarea sa și a beneficiarilor săi efectivi;
- c) documentele bancare, în decursul zilei operaționale;
- 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 adresei 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.

4.2.2 Să prezinte Băncii, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare, documente justificative 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 de cont;

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 Registrului tarifelor și comisioanelor în vigoare ale Băncii;

4.2.6 Să asigure în Contul bancar disponibil de mijloace bănești suficient pentru efectuarea decontărilor și achitarea comisioanelor aferente;

4.2.7 Să nu utilizeze serviciile Băncii și Banca în operațiuni frauduloase sau de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

4.3 Banca este în drept:

4.3.1 Să nu efectueze operațiuni în Contul bancar al Clientului în cazul:

- a) neprimirii certificatului organului fiscal de luare la evidență a Contului bancar;
- b) dacă documentele bancare prezentate contravin legislației, normelor BNM și normelor interne ale Băncii, explicând clientului motivele (inclusiv și cazurile prevăzute în punctul 3.10. din prezentul Contract);
- c) neprezentarea informațiilor și documentelor conform pct. 4.2.1, lit. h) din prezentul Contract;

4.3.2 Să modifice codul IBAN al Contului bancar, dacă aceasta rezultă din modificarea nomenclatorului de conturi al Băncii sau al BNM;

4.3.3 Să modifice, în mod unilateral, tarifele și comisioanele, plasând informația despre noile tarife și comisioane pe pagina web a Băncii și/sau pe panourile de informații plasate în incinta unităților operaționale, cu cel puțin 15 zile înainte de data intrării în vigoare a acestora;

4.3.4 Să retragă din Contul bancar al Clientului sumele înregistrate greșit care nu-i aparțin Clientului. În acest caz, Banca va furniza Clientului o notă explicativă scurtă privind motivul debitării Contului;

4.3.5 Să suspende operațiunile, să execute aplicarea sechestrului pe mijloacele bănești, să perceapă în mod incontestabil mijloacele bănești din Contul bancar al Clientului, în cazurile și modul prevăzut de legislația în vigoare;

4.3.6 Să închidă Contul bancar;

- a) în baza cererii în scris a Clientului;
- b) în baza hotărârii fondatorilor/asociaților persoanei juridice/organelor de constituire a persoanei juridice sau conform prevederilor documentelor de constituire a acesteia;
- c) în baza hotărârii instanței de judecată;
- d) în cazul remiterii de către organul fiscal a refuzului luării la evidență fiscală a Contului bancar;
- e) în cazul în care, în baza de date a Serviciului Fiscal de Stat, Clientul are statutul "Lichidat" și este radiat din Registrul de stat;
- f) în cont nu au fost înregistrate operațiuni o perioadă de minim 24 de luni consecutiv și soldul este mai mic sau egal cu comisionul ce va fi aplicat la închiderea contului;
- g) în cazul în care Clientul are datorii aferente deservirii Contului, acumulate pentru o perioadă de 6 luni consecutiv;
- h) în cazul indicat în punctul pct.8.5 al prezentului Contract;
- i) în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

* Notă:

1. În cazul în care se va solicita deschiderea altui Cont, Clientul este obligat să achite datoriile acumulate până la închiderea Contului în condițiile indicate la literele g), din prezentul punct.
2. Banca va plasa anunțul public cu privire la închiderea conturilor pe pagina web a băncii și pe panourile informaționale din incinta sucursalelor și agențiilor, cu 60 zile înainte de data închiderii.

4.3.7. Să refuze deschiderea altui Cont în cazul neachitării de către Client a tuturor datoriilor acumulate față de Bancă.

4.3.8. 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 bancare în orice unități operaționale ale Băncii, indiferent de amplasarea administrativ-teritorială a acestora;
- 4.4.2. Să gestioneze, de sine stătător, mijloacele bănești aflate în Contul bancar, cu excepția dispozițiilor legislative și cazurilor expuse în 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 Contract.

5. PLATA PENTRU SERVICII ȘI ORDINEA DE ACHITARE A EI

5.1 Pentru serviciile bancare prestate, Clientul va achita Băncii remunerații în conformitate cu Registrul tarifelor și comisioanelor în vigoare ale Băncii.

5.2 Achitarea comisioanelor bancare se va efectua, de regulă, la data efectuării operațiunii, cu excepția comisioanelor periodice care se vor achita în termenele prevăzute în Registrul tarifelor și comisioanelor.

5.3 Prin prezentul Contract, Clientul își dă acordul ca comisioanele bancare să se rețină de Bancă din orice Cont bancar, fără careva autorizări suplimentare.

6. RESPONSABILITATEA PĂRȚILOR.

6.1 Banca nu este responsabilă pentru neexecutarea la timp sau executarea întârziată, totală sau parțială, a documentelor de plată 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 de plată emise de Client cu erori sau incomplete;
- b) devalorizarea valutei Contului ca urmare a fluctuațiilor cursurilor de schimb valutare;
- c) neacceptarea spre executare a documentelor de plată în cazurile indicate în punctul 3.10 al

prezentului Contract.

6.3. Părțile poartă responsabilitate pentru neîndeplinirea obligațiilor asumate prin prezentul Contract în conformitate cu legislația în vigoare.

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 o durată nedeterminată.

8.2 Modificarea prezentului Contract poate fi efectuată numai cu acordul comun și în scris al ambelor Părți, cu excepția cazurilor prevăzute de 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 2 luni înainte de data de la care rezilierea urmează să-și producă efectele, cu excepția cazurilor prevăzute în punctul 4.3.6 literele c), d) și i) din prezentul Contract.

8.5. Părțile au convenit că, în scopul respectării prevederilor art. 5 alin. (3) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Banca este în drept să rezilieze, în mod unilateral, prezentul Contract, notificând Clientul despre aceasta cu cel puțin 10 (zece) zile până la data de la care rezilierea urmează să-și producă efectul, în următoarele cazuri:

8.5.1. Clientul a prezentat documente sau informații neveridice privind identitatea sa, a administratorilor, fondatorilor săi și/sau a beneficiarilor efectivi;

8.5.2. Clientul nu a actualizat în modul convenit datele sau informațiile deținute de către Bancă despre acesta;

8.5.3. tipul/scopul/natura tranzacțiilor efectuate de către Client prin Bancă nu corespund celor declarate la inițierea relațiilor de afaceri cu Banca și nu corespund naturii activității Clientului;

8.5.4. tranzacțiile sau activitatea desfășurată de către Client prezintă un risc sporit de implicare a Băncii în acțiuni/tranzacții de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

8.6. 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
BC „Moldova Agroindbank” SA
Sucursala Nr. 9 Chisinau
Mun. Chisinau
Bd. Decebal 23

e-mail: ana.ceban@maib.md

Director Rusu Victoria

(semnătura)

CLIENTUL
SRL Grand Hotel
Mun Chisinau
str. Liviu Deleanu 11/1 ap.11
e-mail: lincormd@yahoo.com

Administrator Mischin Eugeniu

(semnătura)

