

**Contractul nr. 2572350**  
**privind deschiderea și deservirea contului curent**  
**pentru persoane juridice**

“ 08 ” Noiembrie 2018

or.(loc.) 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, numită în continuare BANCĂ, în persoana Directorului sucursalei nr.1 Chișinău, dna Braniște Galina, care acționează în baza procurii nr. 22016/229 din 28 noiembrie 2017, pe de o parte, și „MAINTEH GRUP” SRL., cu sediul MD-2044, str.Mihail Sadoveanu,11/1,ap.8,mun. Chișinău, Republica Moldova, înregistrat(ă) la I.P.“Agenția Servicii Publice” la „07” noiembrie 2018,cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1018600046167, numit(ă) în continuare CLIENT, în persoana dn **Sandu Igor** care acționează în baza Statutului, pe de altă parte, numite în continuare, după caz, „Parte” sau „Părți”, au încheiat prezentul contract privind deschiderea și deservirea contului curent pentru persoane juridice (în continuare Contract), cu privier la următoarele:

### 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 (în continuare – Cont curent).
- 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 curent, execută operațiuni din numele și contul Clientului și înregistrează sumele aferente operațiunilor executate în Contul curent, în conformitate cu legislația și actele normative bancare în vigoare.

### 2. NOȚIUNI UTILIZATE

**Cont curent (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 (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** - 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.

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

**Autentificare electronică** – proces de verificare a identității Clientului și a autenticității tranzacțiilor electronice , prin mijloace adecvate de siguranță (semnătură electronică, identificator și parolă, criptare, etc.)

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



- 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 convenit altfel.
- 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 interne ale Băncii, condițiile și termenele stipulate în prezentul Contract.
- 3.3. Operațiunile în/din Contul curent 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 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 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 SDBD. 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.
- 3.7<sup>1</sup> În cazul transferurilor în valuta străină primite de Bancă în favoarea Clientului, în care valuta transferului este alta decât valuta Contului curent indicat, Banca va înregistra în Contul respectiv suma transferului convertită în valuta contului, aplicînd 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 curent.
- 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 sumelor consemnate în acestea și încasării comisioanelor bancare aferente. 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:
- a) nu este autentificat de persoane autorizate ale Clientului;
  - b) conține erori sau este incomplet (nu conține elementele obligatorii exonerării transferului de credit);



- c) valabilitatea este expirată;
- d) disponibilul mijloacelor bănești în Contul curent 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.

3.10. 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 ordinelor de plată, plasat pe pagina Web a băncii și pe panourile de informații din incinta unităților operaționale (filialelor, reprezentanțelor) ale Băncii

3.11. Pentru fiecare Cont curent, Banca va remite Clientului, zilnic, și periodic la solicitare, extrase de cont în care vor fi reflectate toate operațiunile executate în ziua sau perioada respectivă. Extrasele de cont se vor remite de Bancă,

electronic, prin intermediul sistemului E-Statements (cu forță juridică), la adresa de email

\_\_\_\_\_, sau

pe suport de hârtie, în incinta filialei băncii

*Notă: se bifează doar o singură opțiune.*

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

## 4. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

### 4.1 Banca se angajează:

- 4.1.1. Să deschidă Contul curent 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 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 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 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;

#### 4.2. *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 curent;
- 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 tarifelor în vigoare ale Băncii;

4.2.6 Să asigure în Contul curent 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 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 informațiilor și documentelor conform p.4. 2.1, lit. h);

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

4.3.3 Să modifice, în mod unilateral, tarifele de comisioane, 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 înainte de data intrării în vigoare a acestora;

4.3.4 Să retragă din Contul curent 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;

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



4.3.6 Să închidă Contul curent în următoarele cazuri:

- a) în baza cererii în scris a 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 ale 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 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.

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

- 5.1 Pentru serviciile bancare prestate, Clientul va achita Băncii remunerații în conformitate cu Tarifele de comisioane 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 Tarife.
- 5.3 Prin prezentul Contract, Clientul își dă acordul ca comisioanele bancare să se rețină de Bancă din Contul curent, 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 valutar;
  - c) neacceptarea spre executare a documentelor de plată în cazurile indicate în punctul 3.9 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, 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 2 luni 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  
**B.C. „Moldova-Agroindbank” S.A.**  
**Sucursala nr.1 Chișinău**  
MD-2012, str. Vasile Alecsandri, 115, mun.  
Chișinău  
contul corespondent 35213805 în  
Banca Națională a Moldovei  
numărul de identificare – codul fiscal  
1002600003778  
codul bancar AGRNMD2X885

**e-mail: Maria.Balan@maib.md**

CLIENTUL  
**„MAINTEH AGRO” SRL.**, cu sediul  
MD-2044, str. Mihail Sadoveanu, 11/1, ap.8,  
Chișinău, Republica Moldova  
contul curent în MDL:  
**MD49AG000000022513531890**  
Contul curent în USD:  
MD11AG000000022513531895  
Contul curent în EUR:  
MD92AG000000022513531892  
în B.C. „Moldova-Agroindbank” S.A.  
Sucursala nr.1 Chișinău  
codul bancar AGRNMD2X885  
numărul de identificare – codul fiscal  
1018600046167  
codul TVA \_\_\_\_\_  
**e-mail:** \_\_\_\_\_

**Director**  
(funcția)

**Branîște Galina**  
(numele, prenumele)

**Administrator**  
(funcția)

**Sandu Igor**  
(numele, prenumele)

(semnătura)



Executor: Balan Maria  
Specialist deservire conturi  
Tel. 0(22)856-007

