

2.1.7. să elibereze, la solicitarea Clientului, duplicatul extrasului de cont cu perceperea comisionului aferent acestui serviciu bancar conform Politicii tarifare;

2.1.8. să asigure confidențialitatea și secretul bancar al informației ce i-a devenit cunoscută Băncii, inclusiv cea referitoare la activitatea, la afacerea, la conturile sau la tranzacțiile Clientului, furnizând informația respectivă în conformitate cu prevederile Legii instituțiilor financiare;

2.2. Banca are dreptul:

2.2.1. să solicite orice informații și documente necesare conform legislației și procedurilor interne ale Băncii pe toată durata derulării raportului juridic dintre părți rezultat din prezentul Contract;

2.2.2. să efectueze raportări prevăzute de lege către autoritățile competente referitor la conturile curente gestionate, disponibilitățile și operațiunile derulate în contul Clientului, fără a fi obligată să informeze despre acest fapt Clientul.

2.2.3. Să blocheze contul curent deschis până la recepționarea certificatului de luare la evidență fiscală;

2.2.4. Să suspende efectuarea de operațiuni pe contul Clientului, fără notificare prealabilă în următoarele situații:

- neprezentarea sau prezentarea de informații solicitate de Bancă incomplete și/sau neautentice aferente identificării Clientului;
- expirarea termenului de valabilitate al actelor de identitate sau a împuternicirilor persoanelor autorizate și nu sunt prezentate noile acte de identitate sau împuterniciri;
- furnizarea informațiilor neveridice la deschiderea contului sau ulterior, pe durata derulării raportului juridic rezultat din prezentul Contract ori Banca are suspiciuni cu privire la veridicitatea declarațiilor Clientului;
- utilizarea documentelor care ulterior au fost depistate de Bancă ca fiind neautentice;
- există suspiciunea că serviciile Băncii sunt utilizate de Client în scopul realizării unor activități ilegale;
- alte situații prevăzute de actele normativ-juridice și procedurile interne ale Băncii;

2.2.5. să modifice contul curent ca urmare a modificărilor operate la Planul de conturi al BNM și/sau a necesităților interne ale Băncii;

2.2.6. să închidă contul în situația în care Clientul nu a efectuat nici o tranzacție, cu excepția decontării comisioanelor sau altor plăți pentru serviciile bancare, în cont pe o perioadă de timp ce depășește:

- 2 ani consecutivi și soldul disponibil este 0,00;
- 3 ani consecutivi și soldul disponibil este diferit de 0,00;

2.2.7. să informeze Clientul în cazul modificării Politicii tarifare prin unul din următoarele mijloace:

- pagina Web a Băncii;
- Web-Client,
- e-mail;
- afișare pe panourile informaționale în incinta Băncii;

2.2.8. să debiteze contul Clientului fără un careva acord suplimentar al acestuia decât cel manifestat în baza prezentului Contract, în următoarele situații:

- încasarea sumelor datorate Băncii, inclusiv comisioane, dobânzi și orice alte datorii ale Clientului față de Bancă conform prezentului sau altor contracte;
- corectarea erorilor aferente înregistrărilor nejustificate în contul Clientului;
- perceperea incontestabilă în baza documentelor justificative, dispusă conform legislației de către organele / persoanele competente;
- alte situații stabilite de legislația în vigoare;

2.2.9. să refuze executarea ordinelor de plată în valută în cazul în care, în opinia Băncii, operațiunea aferentă contravine reglementărilor în vigoare sau Clientul nu a prezentat Băncii actele confirmative corespunzătoare;

2.2.10. să considere confirmat soldul contului curent conform situației la 1 ianuarie al fiecărui an.

III. OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE CLIENTULUI

3.1. Clientul are obligația:

3.1.1. să actualizeze Chestionarul pentru clientul – persoană juridică (anexa nr.1) în cazul operării unor modificări în spectrul informațiilor deja oferite sau necesare a fi prezentate Băncii în cazul modificării legislației și procedurilor interne ale Băncii;

3.1.2. să notifice în scris Banca, în cel mult 3 zile lucrătoare, despre orice modificare a informațiilor prezentate Băncii, inclusiv privitoare la modificarea statutului, a formei de organizare și funcționare, a denumirii, a administratorului, a persoanelor desemnate cu drept de semnătură, modificarea beneficiarilor efectivi, a adresei juridice și efective, etc.;

3.1.3. să substituie în termene restrânse actele cu termenul de valabilitate expirate persoanelor autorizate să administreze contul, precum și împuternicirile acordate, care au expirat sau care au încetat în alt mod a mai fi aplicabile;

3.1.4. să inițieze operațiuni de decontare din conturile curente deschise în Bancă în limita disponibilităților sale bănești, inclusiv cu condiția asigurării disponibilităților aferente încasării concomitente a comisioanelor aferente și altor datorii scadente;

3.1.5. să preavizeze Banca cu cel puțin 3 zile lucrătoare despre intențiile de efectuare a tranzacțiilor aferente transferurilor, suma cărora depășește cumulativ pe parcursul unei zile operaționale echivalentul a 5 mln lei moldovenești;

3.1.6. să preavizeze Banca cu cel puțin 3 zile lucrătoare despre intențiile de retragere a mijloacelor bănești în numerar, suma cărora depășește echivalentul a 500 000 lei moldovenești;

3.1.7. să administreze contul curent, să dispună de mijloacele bănești din cont, să perfecteze documentele de plată aferente operațiunilor de transferuri, de percepere incontestabilă din conturile curente ale altor clienți și documentele de casă aferente operațiunilor de retragere a numerarului în strictă conformitate cu actele normative în vigoare și procedurile Băncii;