

Mun. Chişinău

05 decembrie 2018

Între: BC Victoriabank SA Sucursala 26 Chisinau, denumită în continuare „Bancă”, înregistrată în Registrul de Stat al persoanelor juridice cu nr. 1002600001338 din 14.06.2001, reprezentată prin Director DENIS ANDRIES care acţionează în baza procurii Nr: 581 PJ/26.11.2018 pe de o parte, şi

NUNTA SRL denumită în continuare "Client", înregistrată în Registrul de stat al persoanelor juridice cu nr.1018600039282, din 06.09.2018, reprezentat(ă) prin Administrator, pe de altă parte, au încheiat prezentul contract cu privire la următoarele:

I. OBIECTUL CONTRACTULUI

În conformitate cu termenii şi condiţiile prezentului contract Banca se obligă să primească şi să înregistreze în conturile curente ale Clientului mijloacele băneşti depuse de acesta în numerar sau transferate din conturile altor persoane, să execute în limitele disponibilului din cont ordinele clientului privind transferul de credit către alte persoane, ridicările de numerar, precum şi să efectueze alte operaţiuni în conturile Clientului din însărcinarea lui în conformitate cu legea, prezentul contract şi uzanţele bancare, iar Clientul se obligă să achite o remuneraţie pentru prestarea serviciilor indicate în prezentul contract.

II. REGIMUL DE FUNCŢIONARE A CONTULUI

2.1. Operaţiunile bancare la conturile curente ale Clientului vor fi efectuate în modul şi în temeiul documentelor prevăzute de legislaţia în vigoare, actelor normative ale BNM şi prezentului contract. În cazul în care Banca şi Clientul vor conveni asupra utilizării sistemului de plăţi electronice ("Bank-Client"), relaţiile dintre părţi vor fi reglementate suplimentar.

2.2. Trecerea la scăderi a mijloacelor din contul Clientului se efectuează în temeiul ordinului de plată emis de Client. Fac excepţie cazurile de percepere în mod incontestabil a mijloacelor băneşti din conturile Clientului, stabilite de actele normative în vigoare.

2.3. Documentele de plata privind transferul de credit din contul Clientului se primesc spre executare de către Bancă conform programului de lucru al băncii, şi se execută cu data emiterii, în limita soldului contului Clientului.

2.4. Înregistrarea în cont a mijloacelor băneşti se face fără limitarea sumei în ziua primirii documentelor de plată corespunzătoare. În cazul în care destinaţia plăţii aferentă înregistrărilor în conturile clientului nu permite determinarea şi identificarea scopului şi naturii operaţiunilor, Banca este în drept să solicite informaţii şi documente justificative aferente tranzacţiei.

2.5. Depunerea şi eliberarea mijloacelor băneşti în/din contul Clientului se efectuează de către Client sau reprezentanţii lui în temeiul documentelor de casă şi cu respectarea normelor de identificare a persoanelor ce realizează operaţiunea, stabilite de actele normative ale BNM.

2.6. Documentele de plată şi de casă emise de Client, vor fi semnate de către persoanele autorizate ale acestuia, care sunt indicate în fişa cu specimene de semnături şi amprenta ştampilei Clientului. În caz de schimbare a persoanelor împuternicite cu drept de semnătură sau modificării specimenului de semnătură, se va prezenta o nouă fişă cu speciimenele modificate. Atribuirea dreptului unei persoane de a aplica prima sau a doua semnătură sau substituirea provizorie a uneia din persoanele împuternicite, necesită prezentarea suplimentară a unei fişe numai cu semnătura persoanei respective, indicând termenul de acţiune şi copia documentului respectiv care confirmă funcţia şi dreptul de semnătură.

2.7. Conturile în care timp îndelungat (1 an) nu s-au efectuat operaţiuni vor fi marcate ca inactive. Reluarea operaţiunilor cu contul se va realiza la solicitarea Clientului. Banca îşi rezervă dreptul să închidă conturile inactive cu perceperea soldului înregistrat în cont, drept comision de închidere a contului, cu informarea organului fiscal şi a Clientului.

III. OBLIGAŢIUNILE PĂRŢILOR

3.1. Banca se obligă:

3.1.1. Să deschidă conturi curente în lei şi/sau valută străină în urma prezentării documentelor stabilite de Bancă, în temeiul actelor normative în vigoare.

3.1.2. Să afişeze preventiv în incinta băncii modificările intervenite în reţeaua băncilor corespondente.

3.1.3. Să remită Clientului în următoarea zi lucrătoare, al doilea exemplar al documentelor de plată alăturat extrasul din contul bancar drept confirmare a efectuării transferurilor, în cazul realizării plăţilor la ghişeu, dacă Părţile nu au convenit altfel.

3.1.4. Să păstreze confidenţialitatea privind toate faptele despre care a aflat în cadrul relaţiilor cu Clientul, cu excepţia cazurilor prevăzute de legislaţia în vigoare.

3.1.5. Să pună la dispoziţia Clientului, la solicitarea acestuia, extrase de cont şi oricare altă informaţie solicitată referitoare la condiţiile Contractului.

3.2. Clientul se obligă:

3.2.1. Să respecte programul de lucru stabilit de către Bancă, să perfecteze corect documentele necesare pentru efectuarea operaţiunilor cu mijloacele din cont şi să prezinte în modul stabilit de legislaţie documentele justificative. Totodată, la solicitarea Băncii, să ofere informaţii şi documente justificative ce permit determinarea şi identificarea scopului şi naturii operaţiunilor în conturile clientului.

3.2.2. Să achite comisioane pentru serviciile prestate de Bancă în baza prezentului Contract în conformitate cu tarifele Băncii.

3.2.3. Să anunţeze Banca în scris despre erorile comise la înregistrările la contul curent, nu mai târziu de 10 zile după eliberarea extrasului din cont.

3.2.4. Să confirme soldul la conturile deschise în Bancă la 1 ianuarie al fiecărui an.

3.2.5. Să informeze imediat în scris Banca despre modificările în informaţiile înscrise în Registrul de Stat al persoanelor juridice şi întreprinzătorilor individuali (prezentând extrasul actualizat din Registrul de Stat, decizia privind înregistrarea modificărilor datelor din Registrul de stat sau alt document recunoscut ca atare), precum şi a informaţiei pentru relaţii (numere de telefon, telex, fax), precum şi să prezinte informaţia solicitată de Bancă despre statutul juridic şi activitatea sa.

3.2.6. Să prezinte o dată pe an Băncii informaţia completă despre beneficiarul efectiv şi copia actului de identitate a acestuia, precum şi să prezinte Băncii informaţia despre orice modificare referitoare la beneficiarul efectiv, ori de câte ori astfel de modificări survin.

3.2.7. Să prezinte, la solicitarea Băncii, informaţii privind apartenenţa la grupul de persoane aflate în legătură, în cazul identificării riscului de lichiditate.

IV. DOBÂNZI ŞI COMISIOANE

4.1. Clientul remunerează Banca pentru serviciile acordate conform prezentului Contract în conformitate cu lista tarifelor şi comisioanelor pentru serviciile prestate de Bancă, aprobate de Comitetul de Direcţie al Băncii. Tarifele şi comisioanele bancare sunt fluctuante. Banca fiind în drept să le modifice în funcţie de politica sa, cu obligaţiunea notificării prealabile a Clientului prin afişarea tarifelor şi/sau comisioanelor noi pe panoul informativ plasat în incinta subdiviziunilor Băncii sau pe site-ul corporativ cu cel puţin 2 luni înainte de intrarea lor în vigoare.

Banca _____

Clientul _____



4.2. Comisionul bancar se percepe în lei moldovenești sau în valută străină, în funcție de caracterul operațiunii efectuate. În cazul lipsei mijloacelor bănești pentru achitarea comisionului în valuta operațiunii efectuate, suma comisionului poate fi percepută de către Bancă din alte conturi ale Clientului, fiind convertită în valuta operațiunii conform cursului de schimb al Băncii la data efectuării operațiunii.

4.3. Clientul abilitază Banca să efectueze perceperea prin dispoziție proprie (prin documente interne de plată) din conturile sale în lei sau valută a sumelor comisionului bancar.

4.4. Banca nu plătește dobândă asupra sumelor înregistrate în conturile Clientului.

V. RESPONSABILITATEA PĂRȚILOR

5.1. Pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor, stipulate în prezentul Contract, partea culpabilă compensează pagubele cauzate în conformitate cu legislația în vigoare.

5.2. În cazul încălcării din vina Băncii a termenelor de executare a documentelor de plata ale Clientului prevăzute la art.2.3, Banca va plăti Clientului o penalitate în mărimea ratei de bază a Băncii Naționale a Moldovei la data primirii ordinelor de plată ale Clientului, calculată pentru fiecare zi de întârziere.

5.3. Banca nu poartă responsabilitate pentru neexecutarea dispozițiilor Clientului în următoarele cazuri:

- operațiunea solicitată este interzisă de legislația Republicii Moldova,
- rechizitele plății sunt indicate incorect sau incomplet,
- suma operațiunii (inclusiv comisionul bancar) depășește soldul contului Clientului,
- în alte cazuri, când culpa Băncii lipsește.

5.3.1. Banca poate refuza executarea operațiunilor de plată în/din conturile Clientului în cazul când acesta nu își execută obligațiile prevăzute la pct. 3.2.1 și 3.2.6.

5.4. Banca nu este responsabilă pentru reținerea plăților din/în contul Clientului, dacă aceasta s-a produs din vina Clientului sau a terțelor persoane (inclusiv a băncii beneficiarului/plătitorului sau a băncii terțe), precum și pentru consecințele, legate de starea lor financiară.

5.5. Părțile sunt scutite de răspundere pentru neexecutarea deplină sau parțială a obligațiilor ce le revin conform prezentului Contract dacă o astfel de neexecutare este cauzată de circumstanțe ce nu pot fi prevăzute și contracarate, cum ar fi: inundație, incendiu, calamități naturale, acțiuni militare, acțiuni ale organelor puterii sau administrației de stat, obligatorii pentru executare etc. Partea care nu-și poate executa obligațiile sale din cauza circumstanțelor de forță majoră va notifica cealaltă parte despre survenirea acestor circumstanțe și impactul lor asupra executării obligațiilor contractuale și va întreprinde toate măsurile pentru minimizarea efectelor circumstanțelor de forță majoră asupra executării prezentului Contract.

VI. ACORDURI FINALE

6.1. Prezentul Contract intră în vigoare de la data semnării lui și acționează până la rezilierea lui la inițiativa uneia dintre părți.

6.2. Clientul poate rezilia unilateral prezentul Contract, cu respectarea unui termen de preaviz de 15 zile. Totodată, în termen de 5 zile după depunerea preavizului de reziliere, Clientul va executa toate angajamentele financiare față de Bancă, Băncii revenindu-i obligațiunea, în termen de 5 zile după executarea angajamentelor Clientului, să transfere soldul contului conform indicațiilor Clientului și să închidă contul.

6.3. Banca poate rezilia unilateral prezentul Contract, cu respectarea unui termen de preaviz de 2 luni, prevederile pct. 6.2. aplicându-se în mod corespunzător.

6.4. Prin derogare de la pct. 6.2. și 6.3., în cazul în care o Parte nu își execută obligațiile contractuale, cealaltă Parte are dreptul să rezilieze prezentul Contract fără respectarea unui termen de preaviz.

6.5. Clauzele prezentului Contract vor fi modificate de către Bancă cu informarea Clientului prin intermediul panourilor informative din subdiviziuni și site-ului oficial al Băncii, cu cel puțin 2 luni înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor. Se consideră că clientul a acceptat modificările condițiilor contractuale, dacă înainte de data propusă a intrării lor în vigoare, nu informează Banca că nu le acceptă.

6.6. Clientul declară și consimte că a fost pe deplin informat, anterior semnării prezentului Contract, despre toate condițiile pe care le implică raportul contractual, inclusiv i-a fost furnizată pe deplin informația pre-contractuală conform Legii nr. 114/18.05.2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

6.7. Divergențele și litigiile, apărute pe parcursul executării prezentului Contract, se soluționează de către părți prin negocieri directe, iar în caz de nesoluționare vor fi examinate de instanța de judecată competentă în baza legislației Republicii Moldova. Autoritatea de supraveghere a Băncii în calitate de prestator a serviciilor de plată este Bancă Națională a Moldovei.

6.8. Clientul consimte să fie informat de Bancă despre orice campanii, promoții sau alte asemenea evenimente, în legătură cu serviciile și produsele Băncii.

6.9. Prezentul Contract este alcătuit în 2 exemplare originale, fiecare având aceeași putere juridică.

BANCA

B.C. „Victoriabank” S.A Sucursala 26 Chisinau

MD 2005 mun. Chisinau str. Mt. Banulescu-Bodoni nr.28/1

MD81NB00000000035216701 la C.D. al B.N.M. VCBMD2169

Licența BNM nr. AMMI 004503

IDNO 1002600001338

Director DENIS ANDRIES

(semnatura)



CLIENTUL

NUNTA SRL

MD, Municipiul CHISINAU, str. PETRU ZADNIPRU 2/1

Cod fiscal: 1018600039282

Cod IBAN: MD31VI02224260000351MDL

Administrator

(semnatura)

L.S.

