

**Contract universal nr. CU240522025908
privind deservirea bancară a persoanei juridice**

mun. Chisinau

"22" mai 2024

BC "MAIB" S.A., instituție financiară care activează în baza licenței seria A MMII nr. 004506 emisă la 23.02.2018 pe un termen nedeterminat de Banca Națională a Moldovei și înregistrată în Registrul de Stat al persoanelor juridice la 21 mai 2001 cu numărul de identificare de stat – codul fiscal (IDNO) 1002600003778, denumită în continuare "Bancă", pe de o parte și

CONSULT DIRECTPLUS S.R.L., cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1020600036275, denumit(ă) în continuare "Client", pe de altă parte, numite în continuare, după caz, „Parte” sau „Părți”, au convenit încheierea prezentului Contract universal privind deservirea bancară a persoanei juridice (în continuare "Contract").

1. Obiectul Contractului

- 1.1. Prezentul Contract reglementează relațiile dintre Bancă și Client, aferente prestării serviciilor financiare, inclusiv prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță (în continuare „SADD”), puse la dispoziția Clientului de către Bancă.
- 1.2. Serviciile financiare reglementate prin prezentul Contract (în continuare „Servicii”) includ, dar nu se limitează la: deschiderea și gestionarea Conturilor bancare, plățile și transferurile în monedă națională și în valute străine, operațiunile cu numerarul, operațiunile cu cardurile bancare, facilitățile de overdraft (descoperit de cont) oferite de Bancă la Conturile curente și alte servicii bancare, existente și viitoare. În cazul inițierii relației prin intermediul mijloacelor electronice, Clientului nu îi vor fi oferite anumite Servicii, precum este indicat în Condiții Generale plasate pe pagina web a Băncii www.maib.md.
- 1.3. Serviciile prestate de către Bancă vor fi indicate în Condițiile generale de prestare a serviciilor financiare (în continuare „Condiții Generale”), plasate pe pagina web a Băncii www.maib.md.
- 1.4. Banca își rezervă dreptul să ofere Serviciile atât în mod separat, cât și grupate în pachete de Servicii.
- 1.5. Prezentul Contract împreună cu anexele sale (Condițiile generale, Cererea(ile) de accesare a serviciilor financiare (în continuare "Cerere"), Fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei/ Fișa persoanelor autorizate (în continuare „Fișa”) și alte anexe, la necesitate, care sunt părți integrante ale acestuia, constituie un acord unic al Părților și reprezintă voința Părților.
- 1.6. În caz de existență a divergențelor/discrepanțelor între prevederile prezentului Contract și între prevederile existente în Condițiile Generale, vor prevala prevederile Contractului. În caz de existență a divergențelor/discrepanțelor între prevederile din prezentul Contract și condițiile speciale din Cereri, acceptate de către Bancă de la Client, ulterior intrării în vigoare a prezentului Contract, vor prevala condițiile speciale din Cereri.
- 1.7. Prevederile prezentului Contract înlocuiesc orice alte prevederi contrare, existente în contractele și cererile aferente acestora, încheiate până la intrarea în vigoare a prezentului Contract.
- 1.8. Termenii utilizați în textul prezentului Contract și care nu sunt definiți expres în textul Contractului vor avea sensul termenilor definiți în Condiții Generale.

2. Contractarea și renunțarea la serviciile financiare

- 2.1. Clientul contractează Serviciile în baza Cererilor și a informației prezentate în conformitate cu cerințele Băncii și ale legislației în vigoare.
- 2.2. Clientul este în drept să contracteze Servicii doar în cazul existenței unei Fișe valabile.
- 2.3. Contractarea Serviciilor poate fi efectuată prin depunerea de către Client a Cererii corespunzătoare Serviciului solicitat prin una din următoarele modalități:
 - 2.3.1. în subunitățile Băncii, prin completarea pe suport de hârtie a Cererii, cu aplicarea pe aceasta a semnăturii de către persoana autorizată a Clientului; sau
 - 2.3.2. la distanță, în cazul oferirii de către Bancă a unor astfel de funcționalități, prin una din următoarele modalități:
 - 2.3.2.1. prin completarea și semnarea, în format electronic, a Cererii prin intermediul paginii web a Băncii (www.maib.md);
 - 2.3.2.2. prin completarea și semnarea, în format electronic, a Cererii prin intermediul SADD;
 - 2.3.2.3. prin completarea și semnarea, în format electronic, a Cererii prin intermediul altor mijloace electronice, puse la dispoziția Clientului de către Bancă, modalitatea de utilizare a căroră va fi prevăzută în Condițiile Generale.
- 2.4. Părțile au convenit, că Clientul va putea dispune de una sau mai multe modalități de depunere a Cererii conform prevederilor pct. 2.3.2 din prezentul Contract doar în cazul în care acestea vor fi indicate și reglementate de către Bancă în Condițiile Generale.
- 2.5. Clientul poate renunța la utilizarea unor Servicii contractate, prin depunerea unei Cereri de refuz/anulare corespunzătoare Serviciului respectiv. Modalitățile de depunere a Cererii de refuz/anulare sunt similare celor de depunere a Cererii, indicate în pct. 2.3 din prezentul Contract.
- 2.6. La refuzul de utilizare a pachetului de Servicii sau cel puțin a unui Serviciu din pachet, în baza Cererii de refuz/anulare corespunzătoare Serviciului respectiv, celelalte Servicii din pachet vor fi trecute la condiții standard și prestate conform tarifelor Băncii în vigoare, aplicabile fiecărui Serviciu în parte, dacă altceva nu s-a convenit cu Clientul.

3. Semnarea documentelor electronice și/sau autentificarea tranzacțiilor

- 3.1. Părțile au convenit și recunosc următoarele:
- 3.1.1. documentele (cererile, ordinele de plată, alte tranzacții electronice sau acte juridice, etc.) circulate între Client și Bancă, pot fi perfectate și semnate inclusiv în format electronic (în continuare „Documente electronice”);
- 3.1.2. Documentele electronice, inclusiv Cererile depuse conform prevederilor pct. 2.3.2 din prezentul Contract, pot fi semnate de către Client prin următoarele modalități:
- 3.1.2.1. prin aplicarea semnăturii electronice calificate;
- 3.1.2.2. prin aplicarea semnăturii electronice avansate;
- 3.1.2.3. prin aplicarea semnăturii digitale, puse la dispoziția Clientului de către Bancă pentru utilizare în cadrul SADD;
- 3.1.2.4. prin introducerea parolei OTP, remisă de către Bancă în adresa Clientului, care se va utiliza inclusiv pentru autentificarea/confirmarea efectuării unor operațiuni de plată, precum și altor tranzacții și acte juridice ;
- 3.1.3. Utilizarea de către Client a modalităților de semnare a Documentului electronic, în format electronic, prevăzute în pct. 3.1.2.1- 3.1.2.4 din prezentul Contract, este echivalată procesului de aplicare a semnăturii olografe de către Client pe Cerere și produce aceleași efecte juridice, cu condiția că aceste modalități de semnare/autentificare sunt disponibile Clientului sau sunt utilizate de către Client în cadrul SADD sau altor mijloace electronice, puse la dispoziția lui de către Bancă;
- 3.1.4. Documentele electronice, semnate de către Client prin una din modalitățile indicate în pct. 3.1.2 din prezentul Contract, precum și operațiunile autorizate/confirmate de către acesta, dar și documentele semnate de către Bancă prin modalitățile indicate în pct. 3.1.2.1 și 3.1.2.2 din prezentul Contract sunt recunoscute de către Părți ca fiind analogice documentelor întocmite pe suport de hârtie, autentificate cu semnătură olografă, și care creează Părților aceleași obligații și drepturi și, prin urmare, vor avea caracter de probă juridică. Documentele electronice sunt recunoscute de către Părți ca autentice și nu necesită a fi confirmate cu documente pe suport de hârtie.

4. Fișa. Desemnarea persoanelor autorizate de către Client

- 4.1. Fișa constituie un act juridic, prin care Clientul desemnează persoanele autorizate care au dreptul să semneze documentele, prezentate în adresa Băncii, conform împuternicirilor atribuite sau să semneze și autorizeze documentele de decontare electronice și să dețină Certificat electronic generat din Internet Banking. La indicarea în Fișă a persoanelor autorizate, Clientul va prezenta, în mod obligatoriu, documentele care atestă împuternicirile acordate persoanelor în cauză (ordinul, procura, etc.).
- 4.2. Părțile recunosc că, Banca va refuza primirea și executarea oricărui document, parvenit de la Client, în următoarele cazuri:
- 4.2.1. Clientul nu a perfectat Fișa sau Fișa nu este valabilă;
- 4.2.2. documentul este semnat de către o persoană, semnătura căreia nu se regăsește în Fișă;
- 4.2.3. în Fișă Clientul a aplicat amprenta ștampilei, însă a omis să o aplice pe documentele, perfectate pe suport de hârtie, prezentate în adresa Băncii sau a aplicat o altă ștampilă decât cea indicată în Fișă.
- 4.3. Părțile au convenit, că Fișa oferă dreptul Clientului de a solicita emiterea de către Bancă a semnăturilor electronice, ce vor fi utilizate de către Client pentru semnarea Documentelor electronice în cadrul SADD, sau prin alte mijloace electronice, puse la dispoziția Clientului de către Bancă.
- 4.4. Clientul recunoaște și acceptă faptul, că Banca, în calitatea sa de instituție financiară prudentă și reglementată, este în drept să stabilească pentru Client reguli de perfectare a Fișei și de intrare în relații cu Clientul prin intermediul persoanelor autorizate, aceste reguli fiind stabilite de către Bancă în Condițiile Generale și purtând un caracter obligatoriu pentru Client.

5. Plata pentru Servicii, comisioane și taxe

- 5.1. Pentru Serviciile utilizate, Clientul va achita Băncii remunerații (comisioane bancare) conform tarifelor Băncii în vigoare, dacă nu s-a convenit altfel.
- 5.2. Achitarea comisioanelor bancare se va efectua, de regulă, la data efectuării operațiunii, cu excepția comisioanelor periodice care se vor achita lunar, la data corespunzătoare contractării Serviciului, pachetului de Servicii sau la o altă dată convenită de comun acord între Părți.

6. Drepturile și obligațiile Băncii

- 6.1. Banca are următoarele drepturi:
- 6.1.1. să modifice, în mod unilateral:
- 6.1.1.1. Condițiile Generale;
- 6.1.1.2. tarifele băncii și/sau să aprobe tarife noi;
- 6.1.1.3. dobânda la depozit/overdraft, în raport cu evoluția pieței;
- notificând despre aceasta Clientul, în termenele stabilite în Condițiile Generale;
- 6.1.2. să înceteze toate relațiile de afaceri cu Clientul, inclusiv să refuze sau să suspende prestarea oricărui Serviciu, în cazul:
- 6.1.2.1. prezentării de către Client a unor declarații false sau dacă Banca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de Client și/sau a documentelor/informațiilor furnizate;
- 6.1.2.2. în care Clientul nu furnizează Băncii, inclusiv în cazul survenirii unor modificări, informațiile solicitate conform normelor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, care includ dar nu se limitează la prezentarea de către Client a

- informațiilor și documentelor care atestă beneficiarul efectiv, inclusiv beneficiarul final al tranzacției, sursa fondurilor și esența tranzacțiilor, etc.;
- 6.1.2.3. expirării termenului de valabilitate a actului de identitate al persoanelor împuternicite să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca sau expirării împuternicirilor respective;
 - 6.1.2.4. în care Clientul devine o persoană sancționată;
 - 6.1.2.5. dacă Clientul prezintă Băncii informații neveridice, incomplete, neautentice aferente identificării sale;
 - 6.1.2.6. în care Clientul nu prezintă documentele solicitate de Bancă, inclusiv în cazul identificării unor indici SUA;
 - 6.1.2.7. în care natura tranzacțiilor inițiate de Client trezește suspiciuni;
 - 6.1.2.8. în care Clientul prezintă instrumente de plată și/sau documente confirmative suspecte de fraudă acestea intrând sub incidența sancțiunilor prevăzute de legislația în vigoare;
 - 6.1.2.9. în care Clientul încalcă prevederile Condițiilor Generale și/sau ale legislației în vigoare;
- 6.1.3. să refuze sau să suspende prestarea oricărui Serviciu contractat sau să refuze contractarea unui Serviciu nou, efectuarea oricărei tranzacții solicitate de Client sau efectuate în folosul Clientului, să închidă toate Conturile bancare, deschise pe numele acestuia, inclusiv să înceteze toate relațiile cu Clientul, în cazul:
- 6.1.3.1. în care Clientul a admis datorii la plata comisioanelor bancare și la alte plăți, aferente Serviciilor prestate de Bancă sau refuză achitarea acestora;
 - 6.1.3.2. în care Clientul a admis descoperiri de cont neautorizate de Bancă;
 - 6.1.3.3. în care Clientul a provocat pagube Băncii, urmare a exploatării neregulamentare a instrumentelor de plată, acțiunilor ilicite, sau în urma divulgării întâmplătoare sau premeditate a informației despre instrumentele, procedurile și procedeele de asigurare a securității serviciilor prestate;
- 6.1.4. să suspende operațiunile în/din Conturile bancare ale Clientului, să execute aplicarea sechestrului pe mijloacele bănești din conturi, să perceapă în mod incontestabil mijloacele bănești din Conturile bancare ale Clientului, în cazurile și modul prevăzute de legislația în vigoare;
- 6.1.5. să nu calculeze dobândă la mijloacele bănești în Conturile de depozit ale Clientului după expirarea termenelor depozitelor respective;
- 6.1.6. să verifice, în limitele necesare exercitării atribuțiilor sale, orice informații furnizate Băncii de către Client;
- 6.1.7. să raporteze, în cazurile prevăzute de legislație, organelor abilitate prin lege informația privind Conturile bancare și Serviciile utilizate de Client, soldurile disponibile și operațiunile derulate în Conturile bancare ale Clientului, fără a fi obligată să anunțe Clientul despre acest fapt;
- 6.1.8. să retragă din Conturile bancare ale Clientului sumele înregistrate greșit, care nu îi aparțin Clientului, cu reflectarea acestor operațiuni în extrasele de cont corespunzătoare;
- 6.1.9. să calculeze penalități pentru sumele datorate de către Client, conform tarifelor în vigoare ale Băncii;
- 6.1.10. să modifice codul IBAN al Contului bancar, dacă aceasta rezultă din modificarea nomenclatorului de conturi al Băncii sau al Băncii Naționale a Moldovei;
- 6.1.11. să rezoluționeze prezentul Contract, dacă Clientul nu își respectă obligațiile asumate prin acesta.
- 6.2. *Banca își asumă următoarele obligații:*
- 6.2.1. la solicitarea Clientului, să presteze Servicii, inclusiv să efectueze operațiuni bancare în Contul bancar al Clientului, în conformitate cu prezentul Contract, Condițiile Generale, Cererile și legislația în vigoare;
 - 6.2.2. să informeze la timp, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare, organele fiscale despre deschiderea/modificarea/închiderea Contului bancar;
 - 6.2.3. să efectueze operațiunile bancare doar după primirea confirmării privind luarea la evidență a Contului bancar, emisă de organul fiscal;
 - 6.2.4. să asigure integritatea mijloacelor bănești aflate în Conturile bancare ale Clientului, să nu permită persoanelor terțe de a dispune de acestea, cu excepția cazurilor prevăzute expres de legislația Republicii Moldova;
 - 6.2.5. să execute, în limita soldului disponibil, operațiuni în numerar și/sau fără numerar, dispuse de Client și efectuate conform cerințelor Băncii și legislației în vigoare;
 - 6.2.6. să efectueze încasarea mijloacelor bănești în numerar, depuse de Client la ghișeul Băncii sau prin intermediul terminalelor de autoservire și înregistrarea acestora în Contul bancar;
 - 6.2.7. să elibereze Clientului, la cerere, din Contul bancar, mijloace bănești în numerar, cu condiția respectării legislației în vigoare, prezentării documentelor conform actelor normative în vigoare și a unui preaviz înaintat cu cel puțin 2 (două) zile lucrătoare înainte de data preconizată a ridicării mijloacelor bănești la ghișeele băncii;
 - 6.2.8. la prestarea Serviciilor prin intermediul SADD:
 - 6.2.8.1. să asigure Clientul cu mijloace ale semnăturii electronice, în cazul solicitării acestora, prin mijloacele disponibile oferite de Bancă;
 - 6.2.8.2. să asigure confidențialitatea, autenticitatea, integritatea și non-repudierea tranzacțiilor electronice efectuate de Client;
 - 6.2.8.3. să asigure Clientul cu posibilitatea să anunțe situațiile de urgență și să ia toate măsurile necesare pentru a sista imediat executarea tranzacțiilor frauduloase prin intermediul

- SADD, asigurând Clientul cu mijloace ce vor demonstra comunicarea (data, ora înregistrării și numărul de înregistrare a comunicării);
- 6.2.8.4. să asigure, la solicitarea în scris a Clientului, modificarea datelor aferente SADD, blocarea/deblocarea accesului la SADD, precum și deconectarea acestuia de la SADD;
 - 6.2.8.5. să instruiască Clientul privind comportamentul optim în caz de fraudă sau suspectare de fraudă asupra SADD și, după caz, privind colaborarea cu autoritățile abilitate pentru limitarea riscurilor de fraudă;
 - 6.2.8.6. să asigure stocarea și păstrarea tranzacțiilor electronice pentru perioadele de timp prevăzute de actele normative în vigoare;
 - 6.2.9. să efectueze, în termen de cel mult o zi lucrătoare, corectarea erorilor semnalate de Client în extrasul de cont, dacă acestea sunt recunoscute de Bancă;
 - 6.2.10. să furnizeze, periodic sau la cererea expresă a Clientului, în conformitate cu prevederile Condițiilor Generale, informații referitoare la tranzacțiile efectuate prin intermediul SADD sau informații privind situația Conturilor bancare ale Clientului (extrase de cont). SADD nu va genera/expedia extrasele din cont pentru Conturile bancare care, în perioada indicată, nu au avut rulaje;
 - 6.2.11. să restituie, integral și fără rețineri nejustificate, mijloacele bănești trecute incorect la scăderi din Contul bancar al Clientului;
 - 6.2.12. să asigure rambursarea despăgubirilor pentru executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor electronice din momentul recunoașterii dreptului la acestea sau de la stabilirea acestui drept de către o instanță de judecată;
 - 6.2.13. să informeze Clientul despre modificarea datelor bancare și de contact ale Băncii.

7. Drepturile și obligațiile Clientului

7.1. Clientul are următoarele drepturi:

- 7.1.1. să solicite, în baza unor Cereri, prestarea Serviciilor oferite de către Bancă;
- 7.1.2. să obțină informații despre modificările efectuate în Condițiile Generale, tarifele Băncii, prin intermediul paginii web a Băncii și în subunitățile Băncii;
- 7.1.3. să gestioneze, de sine stătător, mijloacele bănești aflate în Conturile bancare, cu excepția dispozițiilor legislației și cazurilor expuse în prezentul Contract;
- 7.1.4. să accepte sau să nu accepte modificările operate de Bancă în Condițiile Generale sau tarifele Băncii. În cazul neacceptării noilor condiții, Clientul este obligat să anunțe Banca, în termene până la data propusă a intrării acestora în vigoare, referitor la dezacordul său și să solicite sistarea prestării Serviciului respectiv, cu respectarea cerințelor prevăzute în Condițiile Generale. În cazul în care Clientul nu va notifica Banca despre dezacordul său cu noile modificări în termenul specificat, acestea se vor considera acceptate;
- 7.1.5. să solicite restituirea înainte de termen a mijloacelor bănești plasate în conturi de depozit în cazul în care nu acceptă modificarea ratei dobânzii sau a altor condiții aferente acestora;
- 7.1.6. să solicite rezoluțiunea prezentului Contract doar după achitarea tuturor comisioanelor datorate Băncii și respectarea tuturor obligațiilor asumate.

7.2. Clientul își asumă următoarele obligații:

- 7.2.1. să cunoască și să respecte prevederile prezentului Contract, a Condițiilor Generale și a Cererilor care constituie părți componente ale prezentului Contract;
- 7.2.2. să prezinte Băncii toate documentele și să completeze toate formularele necesare inițierii relațiilor, în conformitate cu legislația în vigoare și prevederile actelor interne ale Băncii;
- 7.2.3. să informeze Banca despre modificările, imputernicirile și completările în documentele care legalizează deschiderea și administrarea Conturilor bancare. Aceste documente se prezintă Băncii de către Client sau persoana autorizată a acestuia, în original, în fotocopie autenticată notarial sau în fotocopie autenticată de către Client, în termen de cel mult 5 (cinci) zile de la data înregistrării modificării/completării. În cazul inițierii relației de afaceri prin mijloace electronice, documentele vor fi prezentate prin canalele electronice puse la dispoziția clientului de Bancă;
- 7.2.4. să asigure corectitudinea și completitudinea datelor incluse în Cereri;
- 7.2.5. să achite comisioane pentru Serviciile prestate Clientului de către Bancă, inclusiv să achite taxele și dobânzile corespunzătoare Serviciilor de care a beneficiat, în conformitate cu tarifele în vigoare ale Băncii;
- 7.2.6. să achite la timp comisionul pentru deservirea lunară a pachetului de Servicii, în caz contrar, Serviciile vor fi trecute la condiții standard și prestate conform tarifulor Băncii în vigoare;
- 7.2.7. să informeze Banca, ori de câte ori va constata o neregularitate în extrasul de cont, și să restituie Băncii sumele înscrise incorect în Contul bancar și care nu-i aparțin, nu mai târziu de a doua zi lucrătoare după primirea extrasului de cont și depistarea acestora;
- 7.2.8. să prezinte Băncii, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare, documente justificative ce atestă necesitatea efectuării operațiunilor valutare;
- 7.2.9. în cazul contractării și utilizării Serviciilor prin intermediul SADD:
 - 7.2.9.1. să asigure exploatarea regulamentară a SADD și să utilizeze facilitățile acestuia doar în limitele instrucțiunilor de utilizare a SADD și a imputernicirilor acordate pentru exercitarea funcțiilor de utilizator al SADD;
 - 7.2.9.2. să instruiască utilizatorii SADD privind funcționarea regulamentară și fiabilă a acestuia utilizând documentația de SADD disponibilă on-line pe pagina web a Băncii;

- 7.2.9.3. în cazul modificării unor date ce pot avea impact asupra funcționării fiabile a SADD, să solicite, în scris, modificarea datelor respective, în timp util;
- 7.2.9.4. să înștiințeze Banca, imediat ce constată disfuncționalități ale SADD și/ sau elemente ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii informației de autentificare de către persoane neautorizate;
- 7.2.10. să solicite blocarea temporară a SADD în următoarele cazuri:
- 7.2.10.1. modificarea persoanelor cu drept de semnătură electronică;
 - 7.2.10.2. suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii informației de autentificare de către persoane neautorizate;
 - 7.2.10.3. compromiterea certificatului semnăturii electronice;
 - 7.2.10.4. schimbarea proprietarilor, persoanelor împuternicite ale Clientului, a administratorului Clientului;
 - 7.2.10.5. situații de acces nesanționat;
 - 7.2.10.6. alte situații, prevăzute în Condițiile Generale;
- 7.2.11. să asigure pe Contul bancar disponibil suficient de mijloace bănești pentru executarea plăților și altor operațiuni bancare;
- 7.2.12. să informeze, în scris, Banca despre intenția de a retrage înainte de termen mijloacele bănești plasate în contul de depozit/retragerea parțială a sumei depozitului, cu cel puțin 5 (cinci) zile lucrătoare înainte de data preconizată a retragerii acestora;
- 7.2.13. să suplinească Contul bancar cu mijloace bănești suficiente pentru onorarea, în termenele stabilite, a obligațiilor de plată ce rezultă din prezentul Contract;
- 7.2.14. să confirme soldurile Conturilor bancare ale sale, conform situației de 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;
- 7.2.15. să răspundă pentru neonorarea obligațiilor asumate de achitare a dobânzii pentru utilizarea overdraftului și a altor plăți conform prezentului Contract, cu tot patrimoniul său;
- 7.2.16. să acționeze cu bună credință în relațiile cu Banca și să nu antreneze Banca în scheme frauduloase sau activități ilicite de spălare a banilor și finanțare a terorismului și/sau de evaziune fiscală;
- 7.2.17. să respecte programul de lucru al Băncii, afișat în subunitățile Băncii sau plasat prin anunțuri publice pe pagina web a Băncii;
- 7.2.18. să respecte legislația în vigoare, ordinea publică și conduita morală în raport cu Banca, salariații acesteia și alți clienți;
- 7.2.19. să despăgubească Banca pentru orice pierderi, cheltuieli sau sancțiuni aplicate Băncii de către organele abilitate prin lege, care rezultă din neîndeplinirea de către Client a condițiilor prezentului Contract, neprezentarea sau prezentarea incompletă a documentelor menționate în prezentul Contract sau încălcarea din culpa Clientului a prevederilor legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, sau a altor prevederi legale în mărimea sancțiunii aplicate.

8. Responsabilități

- 8.1. Pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor contractuale asumate, Partea în culpă poartă răspundere în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, prezentul Contract și Condițiile Generale.
- 8.2. Banca nu își asumă nici o responsabilitate pentru pierderile sau profiturile ratate de către Client ca urmare a imposibilității efectuării operațiunilor bancare:
- 8.2.1. în cazul justificării datorită unui impediment;
 - 8.2.2. în cazul insuficienței mijloacelor bănești în conturile bancare ale Clientului;
 - 8.2.3. în cazul în care beneficiarul plății este o persoană fizică/juridică, asupra căreia au fost aplicate sancțiuni, interdicții sau alte restricții de către organizațiile internaționale sau alte țări în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.
- 8.3. Clientul suportă pierderile legate de orice operațiune neautorizată care rezultă din neglijarea de către Client a obligațiilor ce îi revin, precum și celor care rezultă din orice nerespectare intenționată sau fraudă privind utilizarea produsului/serviciului bancar.

9. Confidențialitatea și secretul bancar

- 9.1. Banca va respecta secretul bancar în relațiile de afaceri cu Clientul, în ce privește totalitatea informațiilor confidențiale cu privire la datele Clientului, cu privire la conturile bancare propriu-zise și la operațiunile bancare efectuate de către Client. Banca nu va divulga terțelor persoane nici o informație referitoare la Client, la bunurile, la activitatea, la relațiile de afaceri ale Clientului, la conturile acestuia, la soldurile, rulajele, operațiunile derulate, la tranzacțiile încheiate de Client, precum și altă informație despre Client care i-a devenit cunoscută băncii, decât în cazurile și condițiile prevăzute de lege.
- 9.2. Noțiunea de „informație confidențială” include fără limitări orice informație, indiferent de forma acesteia, dar care, în cazul formei scrise sau electronice a fost în mod clar desemnată de oricare din părți ca fiind confidențială, iar în cazul comunicării verbale, este identificată în momentul dezvăluirii ca fiind confidențială sau, care prin natura sa este confidențială, inclusiv informațiile confidențiale dezvăluite deja de oricare dintre Partii celeilalte, înainte de data semnării prezentului Contract.

- 9.3. Fiecare dintre Părți se obligă să nu divulge și/sau în alt mod să pună la dispoziția terțelor persoane informația confidențială a celeilalte Părți, obținută în rezultatul colaborării, fără acordul scris al celeilalte Părți.
- 9.4. Nu se consideră confidențială următoarea informație:
- 9.4.1. informația este sau a devenit public accesibilă, fără ca aceasta să se datoreze încălcării, din vina sau ca urmare a inacțiunii uneia din Părți, a prevederilor prezentului Contract;
 - 9.4.2. informația ce se referă la patrimoniul Părților, care a fost divulgată de Părți de sine stătător;
 - 9.4.3. informația obținută oficial de la terțe persoane, care nu este confidențială și la răspândirea căreia nu sunt stabilite limitări proprii;
 - 9.4.4. informația care a fost cunoscută Părților anterior începerii procedurii de negociere a prezentului Contract;
 - 9.4.5. informația care se utilizează public, dacă Partea, care a obținut o astfel de informație nu a efectuat careva încălcări sau acțiuni ilegale pentru obținerea acesteia.
- 9.5. Transmiterea informației confidențiale terțelor persoane, publicarea sau divulgarea ei în alt mod în perioada de valabilitate a prezentului Contract și în decurs de 3 (trei) ani după încetarea acestuia, poate fi efectuată doar cu acordul scris al Părților, cu excepția cazurilor prevăzute expres de legislația Republicii Moldova.
- 9.6. Informația confidențială se aduce la cunoștința doar acelor colaboratori ai Părților, care nemijlocit participă la executarea prezentului Contract.
- 9.7. Partea care încalcă clauza de confidențialitate va repara prejudiciile produse celeilalte Părți, în conformitate cu dispozițiile legislației Republicii Moldova.
- 9.8. Banca va prelucra datele cu caracter personal având la bază un scop și temei legal de prelucrare în strictă conformitate cu Legea privind protecția datelor cu caracter personal, nr. 133 din 08.07.2011.
- 9.9. Condițiile și regulile de prelucrare a datelor cu caracter personal în cadrul prestării Serviciilor pentru persoane juridice sunt stipulate în Condițiile Generale, precum și în Politica de securitate a datelor cu caracter personal în cadrul BC "MAIB" S.A., publicate pe pagina web a Băncii.

10. Prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

- 10.1. Banca nu va deschide conturi, nu va stabili relații de afaceri, nu va efectua tranzacții dacă nu este posibilă identificarea Clientului, a beneficiarilor săi efectivi și obținerea informației privind sursa fondurilor, scopul și natura operațiunilor dorite a fi efectuate de către Client prin conturile sale bancare.
- 10.2. Banca nu va iniția relații de afaceri, inclusiv deschiderea conturilor bancare, precum și acceptarea și/sau derularea oricăror fonduri ale Clientului asupra căruia au fost aplicate sancțiuni, interdicții sau alte restricții de către organizațiile internaționale sau alte țări în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.
- 10.3. Banca nu va accepta și/sau efectua oricare tranzacții ale Clientului care ar încălca regimul de sancțiuni financiare internaționale, recunoscute și aplicate de către Bancă, adoptate de către organe /autorități menționate în Condiții Generale.
- 10.4. Banca nu va admite deschiderea de conturi anonime sau de conturi sub nume fictive.

11. Durata și modificarea Contractului

- 11.1. Prezentul Contract intră în vigoare din data semnării lui de către ambele Părți, produce efecte pentru o perioadă nedeterminată de timp, și rămâne valabil până la închiderea tuturor conturilor bancare ale Clientului și dezabonarea de la toate serviciile Băncii.
- 11.2. Modificarea prevederilor prezentului Contract se efectuează doar cu consimțământul în scris al ambelor Părți, perfectate în formă de acorduri adiționale care vor constitui părți integrante ale prezentului Contract.
- 11.3. Prin derogare de la prevederile pct. 11.2 din prezentul Contract, Părțile au convenit că Banca este în drept să modifice, în mod unilateral, Condițiile Generale.

12. Rezoluțiunea și încetarea Contractului

- 12.1. Prezentul Contract poate fi rezolvit la acordul mutual al Părților, exprimat în formă scrisă sau prin mijloace electronice, dacă Banca oferă astfel de posibilități, perfectat în formă de acord de rezoluțiune.
- 12.2. Prezentul Contract poate fi rezolvit în mod unilateral. Clientul, care invocă rezoluțiunea Contractului, va notifica Banca cu cel puțin 1 (una) lună înainte de data de la care rezoluțiunea urmează să-și producă efectele. Banca, la invocarea rezoluțiunii Contractului, va notifica Clientul cu cel puțin 2 (două) luni înainte de data de la care rezoluțiunea urmează să-și producă efectele.
- 12.3. Prin derogare de la prevederile pct. 12.2 din prezentul Contract, Părțile au convenit că, în cazul în care Clientul nu este de acord cu modificările operate de către Bancă la Condițiile Generale și/sau tarifele Băncii, Clientul este în drept să rezolvească prezentul Contract cu o notificare prealabilă transmisă în adresa Băncii, în termen de până la data propusă a intrării modificărilor în vigoare.
- 12.4. Prin derogare de la prevederile pct. 12.2 din prezentul Contract, Părțile au convenit că, în scopul respectării prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Banca este în drept de a rezolvi, în mod unilateral, prezentul Contract, notificând Clientul despre aceasta cu cel puțin 7 (șapte) zile lucrătoare până la data de la care rezoluțiunea urmează să-și producă efectul, în următoarele cazuri:
 - 12.4.1. Clientul a prezentat documente sau informații neveridice privind identitatea sa, a administratorilor, fondatorilor săi și/sau a beneficiarilor efectivi, ori ridică suspiciuni privind realitatea celor declarate și/sau a documentelor/informațiilor furnizate;
 - 12.4.2. Clientul nu a actualizat, în modul stabilit datele sau informațiile deținute de către Bancă despre acesta;

- 12.4.3. tipul/scopul/natura tranzacțiilor efectuate de către Client prin Bancă nu corespund celor declarate la inițierea relațiilor de afacere cu Banca și nu corespund naturii activității Clientului sau tipului de cont utilizat;
- 12.4.4. 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, sau acestea denotă activități frauduloase și/sau ilegale.
- 12.5. La data rezolvirii Contractului Banca este în drept să închidă toate Conturile bancare, deschise pe numele Clientului și să sisteze toate Serviciile, contractate de către Client, dacă Clientul nu le-a închis/sistat de sine stătător până la acel moment.
- 12.6. Încetarea valabilității Contractului nu scutește Părțile de executarea obligațiilor prevăzute de prezentul Contract, obligația de executare a cărora a survenit în perioada de valabilitate a acestuia.

13. Clauza de mandat

- 13.1. În scopul asigurării executării depline și la timp de către Client a obligațiilor asumate conform Contractului și Condițiilor Generale, Clientul împuternicește Banca, în mod expres și irevocabil, cu dreptul de a efectua debitarea Conturilor bancare ale Clientului, deschise sau care vor fi deschise la Bancă, fără avizarea prealabilă a Clientului și fără ca aceasta să constituie o obligație a Băncii.
- 13.2. Dreptul Băncii de a debita Conturile bancare, în conformitate cu prezentul Contract va apărea de fiecare dată când orice obligație de plată a Clientului, care rezultă din prezentul Contract, devine scadentă și plătitibilă conform prevederilor acestuia.
- 13.3. Debitarea se va efectua în limita mijloacelor financiare disponibile pe Conturile bancare și în limita mărimii obligațiilor devenite scadente și plătitibile, precum și, dacă va fi cazul, pe măsura suplinirii acestora.
- 13.4. Clientul împuternicește, în mod expres și irevocabil Banca, să retragă din Conturile bancare ale sale sumele înregistrate greșit, care nu îi aparțin, cu reflectarea operațiunii de corectare în extrasul de cont al Clientului.
- 13.5. Dacă în vederea efectuării unor achitări în legătură cu prezentul Contract este necesară cumpărarea/vânzarea de valută, Clientul autorizează, în mod expres și irevocabil Banca, să efectueze acest schimb conform cursurilor comerciale ale Băncii, practicate la data și ora executării tranzacției, pe cheltuiala Clientului.
- 13.6. Clientul împuternicește, în mod expres și irevocabil Banca, cu dreptul de a efectua operațiuni de convertire a valutei, în cazul în care valuta transferului primit diferă de valuta Contului bancar al Clientului, indicat în ordinul de plată. Astfel, Banca va credita Contul bancar al Clientului cu echivalentul, în valuta Contului bancar, al sumei primite, calculat la cursul de schimb valutar comercial al Băncii, valabil la data creditării Contului bancar al Clientului.
- 13.7. Clientul împuternicește, în mod expres și irevocabil Banca, să solicite și să primească informații în scopul contractării produselor și serviciilor bancare, din toate sistemele electronice și resursele informaționale prin intermediul platformelor de interoperabilitate, disponibile ale autorităților publice/persoanelor juridice, pe care acestea le dețin în conformitate cu legislația în vigoare.

14. Justificarea datorită unui impediment

- 14.1. Incidența oricărui impediment justificator înlătură răspunderea Părții contractante care o invocă în condițiile legii civile.
- 14.2. Părțile sunt exonerate de răspundere pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor în conformitate cu prevederile prezentului Contract, dacă acest fapt este justificat datorită unui impediment temporar, pe care Părțile nu l-au putut prevedea la data încheierii prezentului Contract, nici să-l evite prin măsuri rezonabile, fiind în afara controlului acestora.
- 14.3. Părțile se obligă să se informeze reciproc despre impediment și efectele lui asupra capacității de a executa prezentul Contract.
- 14.4. În cazul prelungirii impedimentului justificator mai mult de 30 (treizeci) de zile sau în cazul în care impedimentul justificator este permanent, Partea a doua are dreptul de a rezolvi prezentul Contract.

15. Legea aplicabilă și soluționarea litigiilor

- 15.1. În toate cazurile, care nu sunt direct reglementate de prezentul Contract, Părțile se vor conduce de legislația Republicii Moldova.
- 15.2. Părțile vor depune toate eforturile pentru soluționarea oricărui neînțelegere pe cale amiabilă. Termenul de soluționare amiabilă, în nici un caz, nu poate depăși 15 (cincisprezece) zile pentru soluționarea de către Bancă a reclamațiilor Clientului, aferente prestării serviciilor de plată, și 30 (treizeci) de zile pentru celelalte cazuri.
- 15.3. Orice litigiu care apare din, sau în legătură cu prezentul Contract, inclusiv din încheierea, executarea sau încetarea acestuia și care nu a fost soluționat amiabil de Părți, va fi examinat de către instanțele de judecată competente din Republica Moldova.

16. Notificări

- 16.1. Toate notificările prezentate între Părți, vor fi întocmite în formă scrisă, publicate, livrate sau expediate Părții corespunzătoare la adresa acesteia sau prin canale de informare la distanță deținute de Bancă, indicate în prezentul Contract sau la o altă adresă pe care Partea destinatară o comunică, în scris, celeilalte Părți).
- 16.2. Banca va notifica Clientul prin unul sau mai multe din următoarele canale de comunicare:
 - 16.2.1. **pagina web** a Băncii (www.maib.md); sau

- 16.2.2. **e-mail**, la adresa indicată în prezentul Contract; sau
16.2.3. **SADD**, în cazul în care Clientul este abonat la acesta; sau
16.2.4. **scrisoare recomandată expediată** Clientului prin poștă, cu aviz de recepție, în cazul în care Clientul nu deține un e-mail, sau nu este abonat la SADD.
- 16.3. Notificarea se consideră ajunsă la destinatar:
16.3.1. când este predată destinatarului; sau
16.3.2. când este predată la adresa poștală indicată de destinatar în acest scop ori, în lipsa acesteia, la sediul destinatarului; sau
16.3.3. în cazul unei notificări transmise prin poștă electronică sau prin alt mijloc de comunicare individuală, când poate fi accesată de către destinatar; sau
16.3.4. când este pusă în orice alt fel la dispoziția destinatarului într-un loc și într-un mod care fac posibil în mod rezonabil accesul destinatarului, fără întârziere.
- 16.4. Notificarea se consideră că a ajuns la destinatar după îndeplinirea uneia dintre cerințele prevăzute la pct. 16.3 din prezentul Contract, oricare dintre acestea este îndeplinită mai întâi.
- 16.5. Corespondența, inclusiv mesajele prin telefon sau poștă electronică, transmisă Clientului de către Bancă, este considerată ca fiind corect adresată, dacă aceasta a fost expediată la ultima adresă/telefon/e-mail comunicată Băncii de către Client, conform prevederilor prezentului Contract.
- 16.6. Datele de contact și comunicare ale Părților sunt indicate în capitolul 19 din prezentul Contract.
- 16.7. În cazul schimbării datelor de contact și comunicare ale uneia din Părți, indicate în capitolul 19 din prezentul Contract, Partea ale cărei date de contact și comunicare se modifică, se obligă să aducă la cunoștință celeilalte Părți schimbările respective în termen de cel mult 3 (trei) zile lucrătoare de la survenirea schimbărilor.

17. Invalidare

- 17.1. În cazul în care o prevedere a prezentului Contract este sau devine, în întregime sau parțial, nulă sau în cazul în care prezentul Contract nu reușește să acopere un anumit aspect, validitatea celorlalte prevederi nu va fi afectată, celelalte clauze rămânând valabile, producând efecte între Părți în continuare pe toată durata de valabilitate a prezentului Contract.

18. Dispoziții finale

- 18.1. Prezentul Contract a fost încheiat într-un număr de 2 (două) exemplare identice, în limba de stat, fiecare exemplar având aceeași valoare juridică, câte unul pentru fiecare din Părți, sau Părțile au încheiat, însă fără a fi obligate la aceasta, prezentul contract în formă electronică (document electronic) prin intermediul mijloacelor electronice cu aplicarea de către Părți a semnăturii electronice calificate valide.
- 18.2. Părțile își asumă obligația să asigure evidența și păstrarea adecvată a prezentului Contract pe parcursul valabilității acestuia, în dependență de modalitatea aleasă pentru semnarea acestuia.
- 18.3. Prin semnarea prezentului Contract, Părțile își exprimă acordul său expres de a acorda dreptul de a solicita și de a primi orice informație oficială despre fiecare din Părți, inclusiv Extrasul din Registrul de Stat al persoanelor juridice sau alte documente similare acestuia.

19. Datele de contact și semnăturile Părților

Banca

BC "MAIB" S.A.

Cod fiscal 1002600003778

Adresa juridică

mun. Chișinău, str. 31 August 1989, 127

Adresa efectivă Sucursala "Constantin Tanase"

mun. CHISINAU, mun. Chisinau, str. Constantin

Tanase, 9

E-mail info@maib.md

Telefon de contact 1313

Pagina web www.maib.md

Lilia V. Zabulica, Reprezentantul băncii,

care acționează în temeiul actelor normative
interne ale Băncii

(Nume, prenume, funcția, care acționează în baza)


(Semnătura)

Clientul

CONSULT DIRECTPLUS S.R.L.

Cod fiscal 1020600036275

Adresa juridică

CHISINAU, CHISINAU, Grigore Vieru bd., 29, 15

Adresa efectivă

CHISINAU, CHISINAU, Grigore Vieru bd., 29, 15

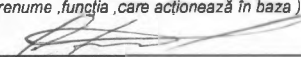
E-mail ctitormiha@gmail.com

Telefon de contact 069219955

MIHAELA CTITOR, Administrator

Statut

(Nume, prenume, funcția, care acționează în baza)


(Semnătura)

L.Ș.