

Anexa 3a/11

CONTRACT Nr.134
de cont curent bancar

"18" octombrie 2018

or. Făleşti

BC "VICTORIABANK" S.A., denumită în continuare "**Bancă**", înregistrată în Registrul de Stat al persoanelor juridice cu nr.1002600001338 din 14.06.2001, reprezentată prin Directorul dna **Dumitrașco Valentina**, care acționează în baza procurii nr.31 PJ din data de 29.12.2017 pe de o parte și **S.R.L. „Danigasing”**, denumită în continuare "**Client**", înregistrată în Registrul de Stat al persoanelor juridice cu nr.1018602000187 din 15.01.2018, reprezentat prin conducătorul **Sînger Olga** pe de altă parte, au încheiat prezentul contract cu privire la următoarele:

I. OBIECTUL CONTRACTULUI

În conformitate cu termenii și condițiile prezentului contract Banca se obligă să primească și să înregistreze în conturile curente ale Clientului mijloacele bănești 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 și să efectueze alte operațiuni în conturile Clientului din însărcinarea lui în conformitate cu legea, prezentul contract și uzanțele bancare, iar Clientul se obligă să achite o remunerație pentru prestarea serviciilor indicate în prezentul contract.

II. REGIMUL DE FUNCȚIONARE A CONTULUI

- 2.1. Operațiunile bancare la conturile curente ale Clientului vor fi efectuate în modul și în temeiul documentelor prevăzute de legislația în vigoare, actelor normative ale BNM și prezentului contract. În cazul în care Banca și Clientul vor conveni asupra utilizării sistemului de plăți electronice ("Bank-Client"), relațiile dintre părți 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 excepție cazurile de percepere în mod incontestabil a mijloacelor bănești 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, și se execută cu data emiterii, în limita soldului contului Clientului.
- 2.4. Înregistrarea în cont a mijloacelor bănești se face fără limitarea sumei în ziua primirii documentelor de plată corespunzătoare. În cazul în care destinația plății aferentă înregistrărilor în conturile clientului nu permite determinarea și identificarea scopului și naturii operațiunilor, Banca este în drept să solicite informații și documente justificative aferente tranzacției.
- 2.5. Depunerea și eliberarea mijloacelor bănești în/din contul Clientului se efectuează de către Client sau reprezentanții lui în temeiul documentelor de casă și cu respectarea normelor de identificare a persoanelor ce realizează operațiunea, stabilite de actele normative ale BNM.
- 2.6. Documentele de plată și de casă emise de Client, vor fi semnate de către persoanele autorizate ale acestuia, care sunt indicate în fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei Clientului. În caz de schimbare a persoanelor împuternicite cu drept de semnătură sau modificării specimenului de semnătură, se va prezenta o nouă fișă 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 fișe numai cu semnătura persoanei respective, indicând termenul de acțiune și copia documentului respectiv care confirmă funcția și dreptul de semnătură.
- 2.7. Conturile în care timp îndelungat (1 an) nu s-au efectuat operațiuni vor fi marcate ca inactive. Reluarea operațiunilor cu contul se va realiza la solicitarea Clientului Banca își rezervă dreptul să închidă conturile inactive cu perceperea soldului înregistrat în cont, (în limita tarifelor băncii) drept comision de închidere a contului, cu informarea organului fiscal și a Clientului.

III. OBLIGAȚIUNILE PĂRȚILOR

3.1. Banca se obligă:

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



- 3.1.2. Să afișeze preventiv în incinta băncii modificările intervenite în rețeaua 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 plăților la ghișeu, dacă Părțile nu au convenit altfel.
- 3.1.4. Să păstreze confidențialitatea privind toate faptele despre care a aflat în cadrul relațiilor cu Clientul, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.
- 3.1.5. Să pună la dispoziția Clientului, la solicitarea acestuia, extrase de cont și oricare altă informație solicitată referitoare la condițiile Contractului.

3.2. Clientul se obligă:

- 3.2.1. Să respecte programul de lucru stabilit de către Bancă și să perfecteze corect documentele necesare pentru efectuarea operațiunilor cu mijloacele din cont și să prezinte în modul stabilit de legislație documentele justificative. Totodată, la solicitarea Băncii, să ofere informații și documente justificative ce permit determinarea și identificarea scopului și naturii operațiunilor 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 anunțe 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 informațiile înscrise în Registrul de Stat al persoanelor juridice și 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 și a informației pentru relații (numere de telefon, telex, fax), precum și să prezinte informația solicitată de Bancă despre statutul juridic și activitatea sa.
- 3.2.6. Să prezinte o dată pe an Băncii informația completă despre beneficiarul efectiv și copia actului de identitate a acestuia, precum și să prezinte Băncii informația despre orice modificare referitoare la beneficiarul efectiv, ori de câte ori astfel de modificări survin.
- 3.2.7. Să prezinte, la solicitarea Băncii, informații privind apartenența la grupul de persoane aflate în legătură, în cazul identificării riscului de lichiditate.

IV. DOBÂNZI ȘI COMISIOANE

- 4.1. Clientul remunerează Banca pentru serviciile acordate conform prezentului Contract în conformitate cu lista tarifelor și comisioanelor pentru serviciile prestate de Bancă, aprobate de Comitetul de Direcție al Băncii. Tarifele și comisioanele bancare sunt fluctuante, Banca fiind în drept să le modifice în funcție de politica sa, cu obligațiunea notificării prealabile a Clientului prin afișarea tarifelor și/sau comisioanelor noi pe panoul informativ plasat în incinta Băncii cu cel puțin 2 luni înainte de intrarea lor în vigoare.
- 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 plată 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.

6.4. 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 contractuale, dacă înainte de data propusă a intrării lor în vigoare, nu informează Banca că nu le acceptă.

6.5. 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.

6.6. 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.

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

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

ADRESELE JURIDICE ȘI RECHIZITELE PĂRȚILOR

Banca

BC „Victoriabank” S.A.

Filiala Nr.27 Fălești

Codul Bancii VICBMD2X507
Licența BNM nr. AMMII 004503

Codul Fiscal 1002600001338

Dumitrascu Valentina

Director
L.S.



Clientul

S.R.L. „Danigasing”

RM, r-nul Fălești, s. Sarata Nouă

MD41VI022242700000134MDL

1018602000187

Sinjer Olga

Director
L.S.



DENUMIREA BANCII: BC VICTORIABANK SA, Sucursala nr.27 Falesti

CODUL BANCII: VICBMD2X

ADRESA BANCII: OR.FALESTI, STR.M.EMINESCU 10, MD 5901

NUME PRENUME: SRL DANIGASING

IBAN: MD41VI022242700000134MDL

COD FISCAL: 1008602000187

DENUMIREA BANCII: BC VICTORIABANK SA, Sucursala nr.27 Falesti

CODUL BANCII: VICBMD2X

ADRESA BANCII: OR.FALESTI, STR.M.EMINESCU 10, MD 5901

NUME PRENUME: SRL DANIGASING

IBAN: MD41VI022242700000134MDL

COD FISCAL: 1008602000187

DENUMIREA BANCII: BC VICTORIABANK SA, Sucursala nr.27 Falesti

CODUL BANCII: VICBMD2X

ADRESA BANCII: OR.FALESTI, STR.M.EMINESCU 10, MD 5901

NUME PRENUME: SRL DANIGASING

IBAN: MD41VI022242700000134MDL

COD FISCAL: 1008602000187