



CONTRACT nr. ____
privind deschiderea și administrarea contului curent

“ ____ ” _____ 201 ____

mun. / or. Chișinău

B.C. "COMERȚBANK" S.A. Filiala Nr.1, numită în continuare "**Banca**", cu sediul în mun. Chișinău, str. Kiev 16/1 MD-2068, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat MD Nr.0097267 la data de 07 mai 2010, IDNO – cod fiscal 1002600004063, reprezentată prin Directorul filialei dl Golubenco Alexandr, pe de o parte, și _____, cod fiscal _____, denumit în continuare "**Client**", reprezentată prin dl (dna) _____, care acționează în baza _____, pe de altă parte, au încheiat prezentul contract cu privire la următoarele:

1. OBIECTUL CONTRACTULUI

- 1.1. Prezentul contract reglementează relațiile între Bancă și Client privind:
- a. modul de deschidere, modificare și închiderea de către Bancă a conturilor curente ale Clientului atât în lei moldovenești, cât și valută străină, în continuare denumite – „Cont curent”;
 - b. modul în care Banca primește și înregistrează în contul curent al Clientului sumele mijloacelor bănești depuse în numerar și transferate în favoarea acestuia, execută în limitele disponibilului existent ordinele Clientului privind transferul unor sume în favoarea altor persoane și efectuarea la însărcinarea acestuia a altor operațiuni în contul curent, în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare, uzanțele bancare și reglementările interne ale Băncii;
 - c. modul de achitare a remunerației Băncii în legătură cu deservirea conturilor curente ale Clientului.

2. CONDIȚII DE DESCHIDERE, MODIFICARE ȘI ÎNCHIDERE A CONTULUI CURENT

- 2.1 Banca va deschide Clientului cont curent la respectarea de acesta a următoarelor condiții:
- a. depunerea cererii de deschidere a contului curent de modelul stabilit de Bancă;
 - b. prezentarea setului de documente necesar deschiderii contului curent stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare și actele interne a Băncii;
 - c. prezentarea setului de documente necesar identificării Clientului stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare și actele interne a Băncii;
- 2.2 Banca va modifica contul curent al Clientului în cazul în care vor interveni:
- a. modificări ale denumirii, formei organizatorico-juridice a Clientului;
 - b. modificările rezultate din modificarea planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova;
 - c. modificarea codului numeric al valutei în care a fost deschis contul curent al Clientului;
 - d. alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare.
- 2.3 Banca va închide conturile curente ale Clientului în următoarele cazuri:
- a. la cererea Clientului;
 - b. la neefectuarea îndelungată de către Client a operațiunilor în cont, mai mult de doi ani (închidere convențională). În cazul suspendării activității Clientului, închiderea convențională, se va efectua în temeiul cererii fondatorilor/asociaților sau organului abilitat prin lege;
 - c. în cazul în care datele comunicate de Client privind identificarea sunt neveridice sau neautentice;
- 2.4 La reluarea activității Clientului sau operațiunilor în contul curent, Banca în cazul închiderii convenționale a contului curent, va deschide Clientului un alt cont curent, conform condițiilor p. 2.1. din prezentul contract.

3. OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE BĂNCII

- 3.1. Banca se obligă:

- 3.1.1. să deschidă Clientului cont curent și să efectueze operațiuni în el în ordinea stabilită de legislația Republicii Moldova, uzanțele bancare și actele interne ale Băncii. Banca va începe executarea ordinelor Clientului și înregistrarea mijloacelor bănești în contul curent, doar după luarea lui la evidență de organele fiscale abilitate;
 - 3.1.2. să pună la dispoziția Clientului gratuit un exemplar al tarifelor Băncii în vigoare;
 - 3.1.3. să informeze Clientul despre programul de lucru cu publicul prin afișarea acestuia în oficiile Băncii;
 - 3.1.4. să primească și să înregistreze în contul Clientului sumele mijloacelor bănești depuse în numerar de acesta sau de terțe persoane împuternicite legal și/sau transferate din conturile altor persoane în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare și procedurilor interne ale Băncii;
 - 3.1.5. să accepte spre executare ordinele Clientului, în orele programului de lucru (excepție constituind documentele aferente operațiunilor inițiate de către Client prin intermediul serviciilor electronice care sunt reglementate prin contract separat), sunt respectate următoarele condiții:
 - asupra mijloacelor bănești aflate în contul curent al Clientului nu sunt aplicate restricții privind utilizarea acestora sau operațiunile în contul curent nu sunt sechestrate;
 - mijloacele bănești din contul curent al Clientului sunt suficiente pentru executarea transferului, inclusiv și achitarea comisioanelor aferente executării acestuia;
 - ordinele de plată sunt perfectate în modul stabilit documentele și semnate de persoanele împuternicite ale Clientului, conform legislației Republicii Moldova în vigoare și procedurilor Băncii;
 - transferul/plata nu contravine legislației Republicii Moldova în vigoare;
 - sunt prezentate documentele justificative, în cazul în care prezentarea acestora este necesară conform legislației Republicii Moldova în vigoare.
 - 3.1.6. să execute ordinele de plată acceptate în aceeași zi operațională în ordinea stabilită de legislația Republicii Moldova în vigoare și procedurilor interne ale Băncii;
 - 3.1.7. să elibereze în următoarea zi lucrătoare extrasele de contul curent pentru operațiunile efectuate, însoțite, după caz, de documentele justificative;
 - 3.1.8. să elibereze la solicitarea Clientului duplicatul extrasului de cont curent cu perceperea comisionului aferent conform tarifelor Băncii în vigoare;
 - 3.1.9. să consulte Clientului privind exigențele B.N.M. stabilite pentru administrarea conturilor curente;
 - 3.1.10. să asigure protecția secretului bancar.
- 3.2. Banca are dreptul:
- 3.2.1. să solicite Clientului documentele necesare deschiderii contului curent stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare și procedurile interne ale Băncii, inclusiv identificare;
 - 3.2.2. să solicite informații și documente suplimentare stabilite prin de legislația Republicii Moldova în vigoare și procedurile interne ale Băncii necesare deschiderii contului curent, identificării Clientului și monitorizării operațiunilor în contul curent;
 - 3.2.3. să refuze Clientul în deschiderea contului curent și/sau efectuarea operațiunilor în el în cazul în care:
 - a. furnizarea informațiilor neautentice sau neveridice la deschiderea contului curent;
 - b. există suspiciuni că contul curent Băncii este utilizat de Client în scopul realizării unor activități ilegale;
 - c. utilizarea documentelor care ulterior au fost depistate de Bancă ca fiind neautentice;
 - d. Clientul nu prezintă sau prezintă Băncii informații incomplete, neautentice sau neveridice aferente identificării sale;
 - e. expirarea termenului de valabilitate a actelor de identitate și împuternicirilor persoanelor împuternicite;
 - f. neprezentarea actelor care conform legislației Republicii Moldova în vigoare sunt necesare efectuării tranzacției;
 - g. efectuarea tranzacției nu este permisă de legislația Republicii Moldova în vigoare
 - h. alte situații prevăzute de actele normative și procedurile interne ale Băncii.

- 3.2.4. să nu efectueze operațiuni în cont până la recepționarea certificatului de luare la evidență fiscală a contului curent al Clientului;
- 3.2.5. să informeze Clientul de modificarea tarifelor aplicate deservirii contului curent prin unul din următoarele mijloace: afișare pe panourile informaționale în incinta Băncii, Web-Client, e-mail, fax;
- 3.2.6. fără acordul Clientului, acționând ca împuternicit al acestuia, să debiteze mijloacele bănești din contul curent al acestuia în următoarele cazuri:
- încasarea plăților datorate Băncii, inclusiv comisioane, dobânzi și orice alte datorii ale Clientului față de Bancă, indiferent de temeiul apariției acestora;
 - corectarea erorilor aferente înregistrărilor mijloacelor bănești incorecte în contul curent Clientului;
 - perceperea incontestabilă a mijloacelor bănești din contul curent al Clientului în favoare terțelor persoane în baza documentelor înaintate de organele de stat abilitate prin lege;
 - alte situații stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare și de prezentul Contract.
- 3.2.7. să închidă convențional contul în situația în care Clientul nu a efectuat nici o tranzacție în cont pe o perioadă de timp ce depășește 2 ani consecutivi;

3. OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE CLIENTULUI

3.1. Clientul se obligă:

- 3.1.1. la deschiderea contului să prezinte Băncii actele stabilite în p. 2.1. din prezentul contract perfectate în ordinea stabilită;
- 3.1.2. să actualizeze Ancheta de identificare a clientului – persoană juridică în cazul operării unor modificări în informația anterior comunicată;
- 3.1.3. să notifice în scris în cel mai scurt timp, despre orice schimbare care poate afecta relația cu Banca, inclusiv modificarea statutului, formei de juridice de organizare, a denumirii, persoanelor împuternicite, sediului social, etc. și să prezinte Băncii actele în termen de cel mult 5 zile lucrătoare actele confirmative;
- 3.1.4. să prezinte la solicitarea Băncii Extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice și antreprenorilor individuali;
- 3.1.5. să substituie în termeni rezonabili actele cu termen de valabilitate limitat, inclusiv actele de identitate ale persoanelor împuternicite să administreze contul curent;
- 3.1.6. să efectueze transferuri din contul curente deschis în Bancă în limita mijloacelor bănești disponibili, inclusiv cu necesare achitării a comisioanelor aferente și altor datorii scadente;
- 3.1.7. să preavizeze Banca cu cel puțin 3 zile lucrătoare despre intenția de retragere a mijloacelor bănești în numerar, suma cărora depășește echivalentul a 500 000 lei moldovenești;
- 3.1.8. să perfecteze ordinele de plată, de percepere incontestabilă a mijloacelor bănești din contul curent al altor clienți, de retragere a numerarului în strictă conformitate cu cerințele legislației Republicii Moldova în vigoare și procedurile interne ale Băncii;
- 3.1.9. să înainteze Băncii ordine spre executare în limita programului de lucru stabilit de Bancă;

3.2. Clientul are dreptul:

- 3.2.1. să solicite deschiderea mai multor conturi curente în subdiviziunile Băncii, indiferent de amplasarea teritorială a acestora;
- 3.2.2. să solicite închiderea contului curent, cu condiția achitării comisioanelor aferente, rambursării tuturor sumelor datorate Băncii, stingerii tuturor obligațiilor asumate de Bancă în numele Clientului, lipsei dispozițiilor de suspendare a operațiunilor și/sau sechestrare a mijloacelor bănești, aplicate de organele competente;
- 3.2.3. să dispună de sumele din contul curent pe bază de documente justificative prezentate și acceptate de Bancă în conformitate cu prevederile normative și a procedurilor interne;
- 3.2.4. să solicite anularea unui ordin de plată acceptat de Bancă în situația în care ordinul de plată nu a fost executat conform procedurilor interne ale Băncii;

- 3.2.5. să solicite executarea urgentă a operațiunilor aferente transferului de credit cu achitarea unui comision conform tarifelor Băncii în vigoare;
- 3.2.6. să ridice extrasul de cont în ziua lucrătoare următoare celei în care au fost înregistrate operațiuni în/din cont;
- 3.2.7. să solicite în caz de necesitate duplicatul extrasului de cont contra unui comision suplimentar stabilit de tarifele Băncii în vigoare;
- 3.2.8. să primească orice informație cu privire la tarifele aplicate în vigoare.

4. RELAȚIILE FINANCIARE A PĂRȚILOR

- 4.1. Clientul se obligă să achite Băncii remunerație pentru deschiderea, gestionarea, închiderea contului bancar și executarea ordinelor în conformitate cu tarifele băncii în vigoare.
- 4.2. Banca are dreptul în mod unilateral de a modifica tarifele pentru serviciile prestate. Informarea clientului are loc prin modalitățile indicate în p.3.2.5 prezentului contract cu cel puțin 10 zile înainte.
- 4.3. Banca are dreptul să debiteze contul curent al Clientului fără acordul prealabil al acestuia în scopul încasării sumelor datorate Băncii, inclusiv comisioane, dobânzi și orice alte datorii ale Clientului față de Bancă conform acestui sau altor contracte în conformitate cu tarifele în vigoare. În cazul de insuficiența mijloacelor bănești pentru achitarea serviciilor, Banca are dreptul să debiteze orice alt cont curent al Clientului în suma comisioanelor datorate. Convertirea sumelor aferentă comisioanelor se efectuează de Bancă conform cursului BNM la ziua efectuării plății.
- 4.4. Bancă nu va achita dobânda pentru mijloacele bănești ale Clientului aflate în contul curent.

5. RESPONSABILITATEA PĂRȚILOR

- 5.1. Pentru neîndeplinirea condițiilor prezentului Contract, Banca și Clientul poartă răspundere în conformitate cu legislația în vigoare.
- 5.2. Banca nu își asumă nici o răspundere pentru pierderile provocate Clientului prin aplicarea legilor și reglementărilor în vigoare, inclusiv a normelor referitoare la activitatea bancară, regimul valutar, fiscalitate, cunoașterea clienței, măsuri împotriva spălării banilor și finanțării actelor de terorism, etc.;
- 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 depășește soldul contului Clientului, cu excepția cazurilor când Clientul dispune de contract privind acordarea creditului „Overdraft”,
 - în alte cazuri, când culpa Băncii lipsește.
- 5.4. Banca nu își asumă nici o responsabilitate pentru pierderile sau profiturile ratate pe care Clientul le-ar putea suporta datorită imposibilității Băncii de a furniza servicii bancare ca urmare a unor cazuri de forță majoră.
- 5.5. Banca nu este responsabilă pentru pierderile sau profiturile ratate, pe care le-ar putea obține Clientul datorită acțiunilor terțelor părți beneficiare ale unor informații puse la dispoziție de Bancă cu respectarea legii și cerințelor secretului bancar.
- 5.6. Banca este scutită de responsabilitate în cazul întârzierilor, pierderilor, erorilor intervenite pe parcursul transmiterii/recepției oricăror documente de plată, mesaje aferente relațiilor de afaceri cu Clientul, dacă nu se datorează culpei sale;
- 5.7. Clientul, în calitate de titular al contului deschis în Bancă, își asumă întreaga responsabilitate în ceea ce privește efectuarea de operațiuni în conturile sale de către împuterniciți săi.
- 5.8. Clientul este responsabil pentru:
 - nerespectarea prevederilor prezentului Contract și a oricăror obligații asumate față de Bancă, fiind obligat să despăgubească Banca pentru daunele cauzate;
 - orice eroare/întârziere în efectuarea operațiunilor de către Bancă datorită lipsei de disponibil din cont și/sau documentelor perfectate eronat sau prezentate cu întârziere;
 - veridicitatea și legalitatea documentelor prezentate.

