

CONTRACT
DE PRESTARE A SERVICIILOR DE DECONTARE ȘI DE CASĂ
/040401-17/ECBH-

Banca Comercială "EuroCreditBank" S.A., cu sediul: MD-2001, mun. Chișinău, str. Ismail, nr. 33, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la data de 25 mai 2001, IDNO – codul fiscal 1002600020056, denumită ulterior "Banca", acționând prin intermediul Sucursala nr.__(nr.și denumirea)_____, cu sediul: _____(adresa)_____, în persoana Sefului sucursalei _____(nr.și denumirea)_____, _____(nume prenume)_____, care activează în baza Regulamentului Sucursalei și procurii _____(nr.) din _____(data)_____, pe de o parte, și _____, numit în continuare "Client", în persoana directorul _____, care acționează în baza statutului, pe de alta parte,

au încheiat prezentul Contract privind următoarele:

1. OBIECTUL CONTRACTULUI

- 1.1. În conformitate cu prezentul Contract, Banca se obligă să primească și să înregistreze în contul Clientului mijloacele bănești depuse de acesta sau de terțe persoane în numerar, sau transferate (virate) în favoarea acestuia din conturile altor persoane, să execute în limitele disponibilului din cont ordinele Clientului privind transferul unor sume altor persoane, retragerile de numerar, precum și să efectueze alte operațiuni în contul Clientului în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, cu prezentul Contract și cu uzanțele bancare, iar Clientul se obligă să achite Băncii comision conform tarifele bancare pentru prestarea serviciilor menționate.
- 1.2. Sub noțiunea "contul" se înțeleg toate conturile curente ale Clientului deschise la Bancă (în lei moldovenești și / sau în valută străină). Deservirea altor conturi (provizorii, de credit, de depozit, de card), precum și prestarea de către Bancă a altor servicii decât de decontare și de casă se efectuează în baza contractelor separate, încheiate cu Clientul.

2. ORDINEA DE EFECTUARE A OPERAȚIUNILOR BANCARE ÎN / DIN CONT

- 2.1. Banca va efectua operațiunile bancare în / din contul Clientului în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și regulamentele interne ale Băncii, uzanțele bancare, condițiile prezentului Contract și ordinele Clientului.
- 2.2. Banca nu este în drept să stabilească și / sau să controleze destinația utilizării mijloacelor bănești de către Client, și să stabilească limite de gestionare a contului, neprevăzute de legislația în vigoare, de prezentul Contract și / sau de alte contracte încheiate între Bancă și Client.
- 2.3. Limitarea dreptului Clientului de a gestiona mijloacele bănești din cont este interzisă, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare, de prezentul Contract și / sau de alte contracte încheiate între Bancă și Client.
- 2.4. Operațiunile în / din cont vor derula numai după confirmarea de către organele fiscale a faptului luării la evidență a contului, în modul prevăzut de legislația în vigoare.
- 2.5. Banca va recepționa de la Client și va executa numai documentele de plată, întocmite pe formulare–tip, care corespund normelor stabilite în actele normative ale BNM, prezentate nemijlocit de persoana împuternicită a Clientului și numai în cazul existenței disponibilului suficient în cont.
- 2.6. Documentele de plată prezentate la Banca și executate pot fi retrase de Client conform reglementărilor interne ale Băncii.
- 2.7. Documentele de plată prezentate la Bancă trebuie să fie autentificate cu semnăturile persoanelor autorizate și amprenta ștampilei Clientului, conform Fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei prezentate la Bancă.
- 2.8. Transferurile în valuta străină se vor efectua la prezentarea documentului de plată și a documentelor justificative, care confirmă necesitatea efectuării plății și conțin date despre suma transferului.
- 2.9. Documentele de plată pot fi prezentate la Banca cu solicitarea ca să fie executat la o dată viitoare a plății. În asemenea cazuri, în documentul de plată se indică data în care plata urmează să fie executată (care diferă de data primirii ordinului de plată de către banca plătitore, însă nu poate fi mai mare cu 10 zile lucrătoare decât data emiterii documentului de plată).
- 2.10. Plățile cu caracter de periodicitate, cu date programate și sume fixe (transfer programat), care se efectuează de către bancă în numele Clientului - titularului de cont bancar în anumite intervale de timp, vor fi efectuate conform prevederilor Contractului de mandat.
- 2.11. Banca efectuează operațiuni prin cont de debitare directă care este un serviciu de plată (instrument de plată) pentru debitarea contului de plată al plătitorului în cazul în care o operațiune de plată este inițiată de beneficiarul plății pe baza consimțământului acordat de către plătitor beneficiarului plății,

Anexa 2a/12

- prestatorului de servicii de plată al beneficiarului sau prestatorului de servicii de plată al beneficiarului sau prestatorului de servicii de plată al plătitorului.
- 2.12.** Banca va încasa și va elibera numerarul în / din cont în strictă conformitate cu prevederile actelor normative ale BNM.
- 2.13.** Operațiunile privind transferul de credit din contul Clientului la fel și operațiunile de casă pot fi efectuate conform programului de lucru al băncii. Deservirea de casă poate fi efectuată la casa cu program de lucru prelungit, cu condiția înregistrării mijloacelor bănești depuse de Client după închiderea zilei operaționale în contul acestuia în următoarea zi operațională. În ziua precedentă zilei de sărbătoare nelucrătoare durata zilei operaționale se reduce cu o oră.
- 2.14.** După închiderea zilei operaționale bancare, Banca va imprima extrasele din cont, care împreună cu documentele de plată autorizate de Bancă vor fi prezentate / transmise Clientului prin persoana împuternicită, desemnată de Client, sau prin altă modalitate convenită între părți.

3. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII**3.1. Banca se obligă:**

- 1) să presteze Clientului servicii de decontare și de casă în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, actele normative interne ale Băncii, uzanțele bancare, condițiile prezentului Contract;
- 2) să efectueze operațiunile în contul Clientului doar la ordinul acestuia, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare, de prezentul Contract și / sau de alte contracte încheiate între Bancă și Client. Persoanele autorizate să dispună de sumele bănești din cont sunt indicate de către Client prin prezentarea Băncii documentelor respective prevăzute de legislația în vigoare. Identificarea persoanelor autorizate să dispună de sumele bănești din cont se efectuează de către Bancă în baza semnăturilor și / sau altor mijloace de identificare;
- 3) să efectueze încasarea mijloacelor bănești în numerar, depuse de Client, în conformitate cu regulile stabilite de efectuare a operațiunilor de casă, cu înregistrarea acestora în cont în aceeași zi operațională, dacă numerarul a fost depus în decursul zilei operaționale;
- 4) să elibereze Clientului, din contul acestuia, mijloacele bănești în numerar în conformitate cu regulile stabilite de efectuare a operațiunilor de casă. Banca nu poartă răspundere și nu acceptă pretențiile Clientului cu privire la neajunsurile mijloacelor bănești depistate în afara și / sau în lipsa reprezentanților Băncii;
- 5) să efectueze transferurile mijloacelor bănești din contul Clientului în limita disponibilului în cont în aceeași zi operațională, dacă documentul respectiv de plată a fost prezentat Băncii în decursul zilei operaționale conform graficului de lucru cu clienții, afișat pe panoul informativ al băncii;
- 6) să înregistreze mijloacele bănești destinate Clientului în contul acestuia în ziua primirii documentelor respective de plată, cu excepția cazurilor completării eronate a documentelor de plată de către plătitor;
- 7) Plățile cu caracter de periodicitate, cu date programate și sume fixe (transfer programat), care se efectuează de către bancă în numele Clientului - titularului de cont bancar în anumite intervale de timp, vor fi efectuate conform prevederilor Contractului de mandat.
- 8) să țină contabilitatea contului prin înregistrarea în creditul și în debitul lui a operațiunilor efectuate.
- 9) să asigure integritatea mijloacelor bănești înregistrate în contul Clientului. În cazul dubiilor sigure în privința veridicității documentelor de plată și / sau de casă, Banca este obligată să refuze efectuarea operațiunii respective cu înștiințarea persoanelor Clientului prin intermediul persoanelor cu dreptul de prima sau a doua semnătură;
- 10) să păstreze confidențialitate asupra tuturor faptelor de care a aflat ca urmare a legăturilor de afaceri cu Clientul, inclusiv și după încetarea relațiilor contractuale. Această obligație nu există dacă astfel rezultă dintr-o dispoziție legală, ori dacă privește informații generale a căror dezvăluire nu prejudiciază interesele Clientului.

3.2. Banca este în drept:

- 1) să refuze motivat Clientului efectuarea operațiunilor de decontare și / sau de casă în cazul încălcării de către Client a legislației în vigoare, a uzanțelor bancare și / sau a procedurii de perfectare a documentelor de plată și termenelor de prezentare a lor la Bancă;
- 2) să efectueze decontările incontestabile ale mijloacelor bănești din contul Clientului, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare, de tarifele băncii, de prezentul Contract și / sau de alte contracte încheiate între Bancă și Client;
- 3) să afișeze preventiv în incinta Băncii modificările intervenite în rețeaua băncilor corespondente.
- 4) conturile în care timp îndelungat nu s-au efectuat operațiuni vor fi închise convențional în baza Deciziei Comitetului de conducere a Băncii. La reluarea operațiunilor cu contul închis convențional, la solicitarea Clientului, acestuia i se va deschide un cont nou, la care se va transfera soldul din

Anexa 2a/12

contul închis convențional sau, la solicitarea Clientului, soldul contului i se va elibera în numerar, iar contul închis convențional se va închide definitiv să modifice numărul contului, dacă aceasta rezultă din modificarea nomenclatorului de conturi al Băncii;

- 5) să modifice numărul contului, dacă aceasta rezultă din modificarea nomenclatorului de conturi al Băncii;
- 6) să verifice, în limitele necesare exercitării atribuțiilor, orice informații furnizate de Client în cadrul prezentului Contract;
- 7) să furnizeze organelor abilitate, în cazurile și în modul stabilit de legislația în vigoare, informațiile și faptele de care a aflat ca urmare a legăturilor de afaceri cu Clientul.

4. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE CLIENTULUI**4.1. Clientul se obligă:**

- 1) să efectueze decontările cu contragenții prin virament, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare;
- 2) să păstreze toate mijloacele bănești disponibile atât cele proprii, cât și cele împrumutate în conturile sale bancare deschise în Banca, cu excepția sumelor, utilizarea cărora în numerar este permisă de legislația în vigoare și soldurilor din casa întreprinderii;
- 3) să respecte cerințele legislației în vigoare, care reglementează efectuarea operațiunilor de decontare și de casă;
- 4) să prezinte Băncii documentele de plată și / sau de casă în decursul zilei operaționale;
- 5) să prezinte Băncii modificările și completările operate în documentele prezentate la deschiderea contului – în termen de 5 zile de la data înregistrării modificărilor / completărilor;
- 6) să nu utilizeze serviciile Băncii și Banca pentru spălarea banilor și / sau finanțarea terorismului;
- 7) să prezinte Băncii, la cererea acesteia, informații și documente necesare conformării activității Băncii privind prevederile Legii nr. 190-XIV din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și alte acte normative în domeniul dat.
- 8) Să prezinte Băncii informația completă despre beneficiarul efectiv* și copia actului de identitate a acestuia.
- 9) să achite Băncii comisioanele pentru prestarea serviciilor de decontare și de casă în conformitate cu Tarifele aprobate ale Băncii;
- 10) să asigure în contul său mijloace bănești, suficient pentru efectuarea plăților / transferurilor și achitarea comisioanelor pentru serviciile prestate de Bancă;
- 11) să comunice despre și să restituie Băncii, sumele înscrise incorect în contul său și care nu-i aparțin – nu mai târziu de a doua zi operațională după înscrierea mijloacelor în cont;
- 12) în termen de până la 20 ianuarie a anului următor – să confirme soldurile indicate în extrasele din cont conform situației la ultima zi lucrătoare a fiecărui an. În cazul neprezentării confirmării, soldurile se vor considera confirmate și Clientul nu va putea înainta pretenții referitor la corectitudinea acestora;
- 13) să păstreze confidențialitate asupra tuturor faptelor de care a aflat ca urmare a legăturilor de afaceri cu Bancă, inclusiv și după încetarea relațiilor contractuale.

4.2. Clientul este în drept:

- 1) să dispună de sine stătător, în orice moment, de mijloacele bănești din contul său, respectând prevederile legislației în vigoare, ale prezentului Contract și / sau ale altor contracte încheiate între Bancă și Client;
- 2) să prezinte Băncii spre executare documentele de plată și de casă, perfectate în modul stabilit de legislația în vigoare
- 3) să primească din contul său bancar deschis la Bancă mijloace bănești în numerar în scopurile prevăzute de actele de constituire și legislația în vigoare;
- 4) să ceară de la Bancă oricând informații sau explicații asupra situației contului și asupra împlinirilor oricărei operațiuni efectuate în cont.

5. DOBÂNZI ȘI COMISIOANE

- 5.1. Clientul achită comision Băncii pentru serviciile acordate conform prezentului Contract în conformitate cu lista tarifelor pentru serviciile prestate de Bancă, aprobate de Comitetul de conducere 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 site-ul Băncii și pe panoul informativ plasat în incinta Băncii cu cel puțin 15 zile înainte de intrarea lor în vigoare.

Anexa 2a/12

- 5.2. 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.
- 5.3. 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.
- 5.4. Banca nu plătește dobândă asupra sumelor înregistrate în conturile Clientului.

6. RĂSPUNDEREA PĂRȚILOR

- 6.1. Pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor, stipulate în prezentul Contract, partea culpabilă compensează pagubele cauzate în conformitate cu legislația în vigoare.
- 6.2. În cazul încălcării din vina Băncii a termenelor de executare a documentelor de plată ale Clientului prevăzute la art. 2.11, 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.
- 6.3. 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.
- 6.4. 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.
- 6.5. 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.

7. TERMENUL, MODIFICAREA ȘI REZILIEREA CONTRACTULUI

- 7.1. Prezentul Contract intră în vigoare din momentul semnării lui și este valabil până la închiderea de către Client a contului său în Bancă, în conformitate cu procedura stabilită de legislația în vigoare.
- 7.2. Prezentul Contract poate fi modificat și / sau completat prin semnarea de către Părți a acordurilor adiționale respective, care vor fi părți integrante ale prezentului Contract.

8. DISPOZIȚII FINALE

- 8.1. Conflictele posibile în procesul de executare a prevederilor prezentului Contract vor fi soluționate pe cale amiabilă. În cazul imposibilității soluționării conflictului pe cale amiabilă, acesta va fi transmis spre examinare în instanța de judecată competentă în conformitate cu prevederile legislației în vigoare a Republicii Moldova.
- 8.2. Prezentul Contract este perfectat în două exemplare, având aceeași putere juridică, câte unul pentru fiecare din Părți.

ADRESELE JURIDICE ȘI RECHIZITELE PĂRȚILOR

Banca

Clientul

Acces restricționat

**Regulament privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor clienților în cadrul BC
"EuroCreditBank" SA**

5/5

Anexa 2a/12

BC "EuroCreditBank" S.A.

Sucursala nr.(nr. și denumirea) _____

(adresa) _____

Codul Băncii ECBMMD2X _____

Codul Fiscal 1002600020056 _____

Șeful Sucursalei _____

L.S.

(semnatura)

(denumirea titularului de contul)

(adresa juridică)

(numărul de înregistrare/ codul fiscal)

(IBAN)

(funcția, F.N.P. persoanei împuternicite a clientului)

L.S.

(semnatura)