

(numele, prenumele conducătorului filialei/Băncii)

BC "Moldindconbank" SA
 Filiala _____
 Codul bancar MOLDM2X _____

CERERE DE DESCHIDERE A CONTULUI
 (pentru persoane fizice)

Subsemnatul, _____,

(numele, prenumele persoanei împuternicite)

deținătorul _____, seria _____ nr. _____,

(denumirea actului de identitate)

cod personal _____, eliberat de _____

(denumirea organului emitent)

la „_” _____ 20__, valabil până la „_” _____ 20__,

domiciliat în _____ str. _____

(adresa efectivă a subsemnatului)

tel/fax _____, e-mail _____,

*care acționează în baza _____

(denumirea actului juridic)

rog să deschideți un cont _____

(denumirea contului)

(valuta contului)

pe _____ **numele** _____

(numele, prenumele titularului de cont)

*cod personal _____, *deținătorul _____,

(denumirea actului de identitate)

seria _____ nr. _____, *eliberat de _____

(denumirea organului emitent)

la „_” _____ 20__, valabil până la „_” _____ 20__,

*domiciliat în _____ str. _____

(_____ (adresa efectivă a titularului de cont)

*adresa _____ juridică _____

(adresa conform actului de identitate)

*tel. _____, fax _____, e-mail _____,

Declarațiile solicitantului:

- În legătură cu deschiderea contului, îmi exprim consimțământul în vederea prelucrării de către Bancă a datelor mele cu caracter personal, necesare în vederea semnării și executării prezentei Cereri și a Condițiilor de deschidere, administrare și închidere a contului, inclusiv și în cazurile necesare constatării, exercitării sau apărării unui drept al Băncii în justiție.

- Confirm veridicitatea datelor furnizate în prezenta Cerere și recunosc dreptul Băncii de a le verifica.

- Declar pe propria răspundere că beneficiarul efectiv al operațiunilor în/din cont sunt eu / *este _____.

- Recunosc dreptul Băncii de a nu aproba prezenta cerere și faptul că aceasta nu este obligată să ofere explicații cu privire la motivele care au stat la baza unui eventual refuz și/sau să intre în corespondență pe acest subiect.

- Anterior semnării prezentei Cereri, declar că Condițiile de deschidere, administrare și închidere a contului mi-au fost înmânate, mi s-a explicat că acestea transpun informațiile necesare a fi cunoscute conform art. 42 din Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, am luat cunoștință și corespunzător, sunt de acord cu conținutul acestora și cu Tarifele de deservire ale Băncii. Sunt de acord cu faptul că, odată aprobată de către Bancă, prezenta Cerere și Condițiile de deschidere, administrare și închidere a contului obțin valoarea de Contract încheiat între mine, în calitate de Client, și Bancă.

Data perfectării _____

Titularul contului _____

(semnătura)

(numele, prenumele)

***Persoana împuternicită** _____

(semnătura)

(numele,

prenumele)

MENTIUNILE BĂNCII: Acceptat

Persoana responsabilă _____

(semnătura)

(numele, prenumele)

Directorul filialei _____

(semnătura)

(numele, prenumele)

Contabilul – șef _____

(semnătura)

(numele, prenumele)

Numărul contului sintetic	Numărul contului analitic/IBAN

**în cazul prezentării actelor și solicitării deschiderii contului prin intermediul persoanei împuternicite*

CONDIȚIILE DE DESCHIDERE, ADMINISTRARE ȘI ÎNCHIDERE A CONTULUI

1. Prezentele Condiții stabilesc modul de deschidere, administrare și închidere a Contului curent în monedă națională și valută străină (în continuare numit "Cont curent") de către Clienți-persoane fizice și sunt elaborate în conformitate cu prevederile legislației în vigoare a Republicii Moldova, inclusiv, Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

2. Prezentele Condiții împreună cu Cererea de deschidere a contului și Tarifele de deservire ale Băncii formează Contractul dintre Bancă și Client în calitate de utilizator al serviciilor de plată, care stabilește condițiile de deschidere, administrare și închidere a Contului curent, în continuare numit „Contract”. Contractul se consideră încheiat și intră în vigoare din momentul semnării de către Client a Cererii de deschidere a contului în urma luării cunoștinței cu prezentele Condiții și Tarifele de deservire ale Băncii, și aprobarea de către Bancă a Cererii respective.

3. Banca se obligă ca, în baza cererii Clientului și a documentelor prezentate în modul corespunzător, să deschidă sau să închidă Contul curent și să presteze oricare din următoarele servicii de plată:

a) serviciu legat de depunerea de numerar într-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți;

b) serviciu legat de retragerile de numerar dintr-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți;

c) executarea transferurilor de credit, inclusiv a transferurilor programate;

f) executarea operațiunilor de plată în cazul în care consimțământul pentru executarea unei operațiuni de plată este exprimat prin intermediul oricăror dispozitive de comunicație electronică, digitale sau informatice și în cazul în care plata este efectuată către operatorul sistemului sau al rețelei informatice sau de comunicație electronică ce acționează exclusiv ca intermediar între utilizatorul serviciilor de plată și furnizorul bunurilor și serviciilor.

4. Banca va pune la dispoziția Clientului Politica sa tarifară prin afișarea acesteia pe site-ul Băncii, panoul informațional din incinta filialelor sau în format electronic la adresa de e-mail a Clientului, indicată în cererea de deschidere a contului.

5. Banca va primi și va înregistra în contul Clientului sumele mijloacelor bănești depuse în numerar și/sau transferate atât de către acesta, cât și de către terțe persoane împuternicite legal, în conformitate cu prevederile legislației și procedurile interne ale Băncii;

6. Banca va accepta spre executare documentele perfectate și prezentate/transmise de Client în orele de program (excepție constituind documentele aferente operațiunilor inițiate de către Client prin intermediul serviciilor electronice care sunt reglementate prin contract separat), în următoarele condiții:

- nu sunt aplicabile acțiuni de suspendare a operațiunilor din cont emise de executorii judecătorești, CNA, organele de drept și alte organe/persoane abilitate;
- disponibilitățile nu sunt sechestrate și nu există nici o altă dispoziție de percepere incontestabilă din cont emisă de o autoritate/persoană abilitată;
- disponibilitățile din cont sunt suficiente pentru executarea plății integrale, inclusiv și achitarea comisioanelor aferente plății respective și celor datorate pentru serviciile bancare prestate anterior;
- actele aferente sistării operațiunilor de CNA permit efectuarea genului de operațiuni inițiate de titular sau de alte organe/persoane abilitate;
- actele aferente sechestrării mijloacelor bănești emise de executorii judecătorești permit inițierea și efectuarea plăților de către titularul contului în beneficiul acestuia sau direct în contul bancar al creditorului;
- documentele de plată și de casă sunt lizibile, completate corespunzător și semnate de reprezentanții autorizați, conform legislației în vigoare și procedurilor Băncii;
- documentele de plată și de casă nu contravin reglementărilor legale în vigoare;
- nu există suspiciuni asupra autenticității documentelor de plată prezentate.

7. Banca va executa ordinele de plată acceptate în aceeași zi lucrătoare în care au fost acceptate.

8. Banca va executa actele privind suspendarea/sistarea operațiunilor bancare, sechestrarea și perceperea incontestabilă a mijloacelor bănești din contul Clientului, emise de organele competente în conformitate cu prevederile legale, cu încasarea/sporirea comisioanelor respective;

9. Banca va elibera, la solicitarea clientului, extrasele de cont pentru operațiunile efectuate în conturile Clientului pe parcursul perioadelor specificate în cererea acestuia, însoțite, după caz, de documentele justificative, prin una din următoarele modalități:

- în format electronic prin Sistemul de deservire bancară la distanță;
- în format electronic prin sistemul MICB „Web Business”;
- pe suport hârtie în oficiul filialei deservente;

- **la adresa de e-mail indicată în cererea de deschidere a contului sau într-o cerere depusă ulterior deschiderii contului.**

10. Banca va elibera, la solicitarea Clientului, duplicatul extrasului de cont cu perceperea comisionului aferent acestui serviciu bancar conform Politicii tarifare.

11. Banca va asigura confidențialitatea și secretul bancar al informației ce i-a devenit cunoscută, inclusiv cea referitoare la activitatea, la conturile sau la tranzacțiile Clientului, furnizând informația respectivă organelor/persoanelor solicitante în conformitate cu prevederile Legii instituțiilor financiare;

12. Banca are dreptul:

12.1. să solicite orice informații și documente necesare conform legislației și procedurilor interne ale Băncii pe toată durata derulării raportului juridic dintre părți rezultat din prezentul Contract.

12.2. să efectueze raportări prevăzute de legislație către autoritățile competente referitor la conturile curente gestionate, disponibilitățile și operațiunile derulate în contul Clientului, fără a fi obligată să informeze despre acest fapt Clientul.

12.3. să suspende efectuarea de operațiuni pe contul Clientului, fără notificare prealabilă în următoarele situații:

- neprezentarea sau prezentarea de informații solicitate de Bancă incomplete și/sau neautentice aferente identificării Clientului;
- expirarea termenului de valabilitate al actelor de identitate sau a împuternicirilor persoanelor terțe, iar noile acte de identitate sau împuterniciri nu sunt prezentate;
- furnizarea informațiilor neveridice la deschiderea contului sau ulterior, pe durata derulării raportului juridic rezultat din prezentul Contract sau în cazul în care Banca are suspiciuni cu privire la veridicitatea declarațiilor Clientului;
- utilizarea documentelor care ulterior au fost depistate de Bancă ca fiind neautentice;
- există suspiciunea că serviciile Băncii sunt utilizate de Client în scopul realizării unor activități ilegale;
- alte situații prevăzute de actele normativ-juridice și procedurile interne ale Băncii.

12.4. să modifice contul curent ca urmare a modificărilor operate în Planul de conturi al BNM și/sau a necesităților interne ale Băncii.

12.5. să închidă contul în situația în care Clientul nu a efectuat nici o tranzacție în cont, cu excepția decontării comisioanelor sau altor plăți pentru serviciile bancare, pe o perioadă de timp ce depășește:

- 2 ani consecutivi și soldul disponibil este 0,00;
- 3 ani consecutivi și soldul disponibil este diferit de 0,00;
- la achitarea integrală a obligațiilor aferente contractului de credit, în cazul în care acesta a fost deschis pentru deservirea contractului respectiv, iar clientul nu a solicitat menținerea contului și nu a achitat comisionul respectiv aferent deschiderii contului curent.

12.6. să informeze Clientul în cazul modificării Politicii tarifare prin unul din următoarele mijloace:

- pagina Web a Băncii;
- Web-Client,
- afișare pe panourile informaționale în incinta Băncii;
- e-mail;

12.7. să debiteze contul Clientului fără un careva acord suplimentar al acestuia decât cel manifestat în baza prezentului Contract, în următoarele situații:

- încasarea sumelor datorate Băncii, inclusiv comisioane, dobânzi și orice alte datorii ale Clientului față de Bancă conform prezentului sau altor contracte;
- corectarea erorilor aferente înregistrărilor nejustificate în contul Clientului;
- perceperea incontestabilă în baza documentelor justificative, dispusă conform legislației de către organele / persoanele competente;
- încasarea comisioanelor aferente executării actelor emise de organele/persoanele abilitate, inclusiv aplicarea restricțiilor de genul suspendarea operațiunilor/sistarea operațiunilor, sechestrarea mijloacelor bănești, furnizarea informațiilor necesare organelor emitente, anularea restricțiilor, etc.
- alte situații stabilite de legislația în vigoare;

12.8. să refuze executarea ordinelor de plată în valută în cazul în care, în opinia Băncii, operațiunea aferentă contravine reglementărilor în vigoare sau Clientul nu a prezentat Băncii actele confirmative corespunzătoare;

12.9. să considere confirmat soldul contului curent conform situației la 1 ianuarie al fiecărui an.

12.10. să refuze deschiderea contului, să suspende sau să înceteze raportul stabilit cu clientul în baza Contractului aferent deschiderii contului, inclusiv să închidă contul dacă clientul nu se conformează cerințelor Băncii, inclusiv prevederilor Legii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

13. Clientul este obligat:

13.1. să actualizeze Chestionarul pentru clientul – persoană fizică în cazul survenirii unor modificări în informațiile oferite sau necesare a fi prezentate Băncii în cazul modificării legislației și procedurilor interne ale Băncii;

13.2. să notifice în scris Banca, în cel mult 3 zile lucrătoare, despre orice modificare a informațiilor prezentate Băncii (nume, prenume, adresa, etc.);

- 13.3. să substituie în termene restrânse actul de identitate cu termenul de valabilitate expirat pentru titularul de cont, actul de identitate și documentul privind împuternicirile în cazul în care contul este administrat și/sau gestionat de persoane terțe, etc.;
- 13.4. să inițieze operațiuni de decontare din conturile curente deschise în Bancă în limita disponibilităților sale bănești, inclusiv cu condiția asigurării disponibilităților aferente încasării concomitente a comisioanelor aferente și altor datorii scadente la zi;
- 13.5. să preavizeze Banca cu cel puțin 3 zile lucrătoare despre intențiile de efectuare a tranzacțiilor aferente transferurilor, suma cărora depășește cumulativ pe parcursul unei zile operaționale echivalentul a 5 milioane lei;
- 13.6. să preavizeze Banca cu cel puțin 3 zile lucrătoare despre intențiile de retragere a mijloacelor bănești în numerar, suma cărora depășește echivalentul a 500 000 lei;
- 13.7. să administreze contul curent, să dispună de mijloacele bănești din cont, să perfecteze documentele de plată aferente transferurilor inițiate în strictă conformitate cu actele normative în vigoare și procedurile interne ale Băncii;
- 13.8. să prezinte documentele de plată pe parcursul zilei lucrătoare cu respectarea programului de lucru stabilit de Bancă;
- 13.9. să informeze Banca în termen de cel mult 3 zile lucrătoare din data recepționării extrasului de cont despre sumele de mijloace bănești trecute sau retrase greșit în conturile curente ale acestuia, inclusiv comisioane;
- 13.10. să înainteze pretenții în situația neconfirmării soldului, în caz contrar soldul va fi considerat confirmat.
14. Clientul este în drept:
- 14.1. să solicite închiderea contului curent, în baza unei cereri de închidere, cu condiția achitării comisioanelor aferente, rambursării tuturor sumelor datorate Băncii, stingerii tuturor obligațiilor asumate, lipsei dispozițiilor de suspendare a operațiunilor și/sau sechestrare a mijloacelor bănești aplicate de organele competente, urmând ca Banca să aprobe sau să respingă cererea într-un termen rezonabil;
- 14.2. să solicite anularea unui ordin de plată acceptat de Bancă în situația în care ordinul de plată nu a fost încă executat de către Bancă, cu achitarea unui comision special conform Politicii tarifare a Băncii;
- 14.3. să solicite executarea urgentă a operațiunilor aferente transferului de credit cu achitarea unui comision conform Politicii tarifare a Băncii;
- 14.4. să solicite ridicarea extrasului de cont;
- 14.5. să solicite, în caz de necesitate, duplicatul extrasului de cont contra unui comision suplimentar stabilit de Politica tarifară a Băncii;
- 14.6. să solicite extrasele de cont și documentele aferente tranzacțiilor înregistrate printr-o altă modalitate decât cea aleasă conform pct. 9 în condițiile achitării comisioanelor stabilite pentru acest tip de servicii;
15. În baza prezentului Contract, Clientul își manifestă acordul și împuternicește Banca ca aceasta să debiteze contul său curent în situațiile prevăzute la pct. 12.7 al prezentului Contract.
16. Operațiunile de plată sunt considerate autorizate în cazul în care Clientul și-a exprimat consimțământul fie înainte, fie după executarea ordinului de plată. Pentru executarea unei operațiuni de plată, alta decât cele indicate în pct. 12.7 pentru care Clientul și-a exprimat consimțământul conform pct. 15, Clientul urmează să-și manifeste consimțământul în formă scrisă sau prin intermediul oricăror dispozitive de comunicație electronică.
17. Clientul își poate retrage consimțământul acordat pentru executarea unei operațiuni de plată în orice moment până la recepționarea acestuia de către Bancă. Pentru retragerea consimțământului, Clientul urmează să-și manifeste consimțământul în formă scrisă sau prin intermediul oricăror dispozitive de comunicație electronică.
18. În cazul în care operațiunea de plată este inițiată de către beneficiarul plății sau prin intermediul beneficiarului plății, Clientul nu poate revoca ordinul de plată după transmiterea acestuia sau pentru exprimarea consimțământului său pentru executarea operațiunii de plată către beneficiarul plății.
19. Moment al primirii ordinului de plată este momentul în care ordinul de plată transmis direct de către Client sau indirect prin intermediul unui beneficiar al plății este recepționat de către Bancă. În cazul în care momentul primirii nu este într-o zi lucrătoare pentru Bancă, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.
20. Banca nu își asumă nici o răspundere pentru pierderile provocate Clientului prin aplicarea actelor normativ-juridice în vigoare, inclusiv a normelor referitoare la activitatea bancară, regimul valutar, fiscalitate, cunoașterea clientelei, măsuri privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism;
21. Banca nu este responsabilă pentru neexecutarea sau executarea cu întârziere a documentelor de plată depuse de Client în afara programului de lucru al Băncii, necompletate, completate eronat sau neconforme prevederilor legislației în vigoare și/sau cerințelor Băncii;
22. Banca nu își asumă nici o responsabilitate pentru pierderile sau profiturile ratate pe care Clientul le-ar putea suferi datorită imposibilității Băncii de a furniza servicii bancare ca urmare a unor cazuri de forță majoră sau ca urmare a acțiunilor terților beneficiari ai unor informații puse la dispoziție de Bancă cu respectarea legii și cerințelor secretului bancar;

23. Banca nu poartă răspundere 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;

24. 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 persoanele împuternicite;

25. 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.

26. Clientul poate obține corectarea unei operațiuni de plată din partea Băncii, numai dacă acesta informează Banca, în cel mai scurt timp, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării contului său, despre faptul că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată necorespunzător.

27. Banca are dreptul să modifice unilateral Contractul. Într-un asemenea caz, Banca va informa Clientul în privința acestor modificări, în limba de stat, prin intermediul panourilor informative la Ghișeele Băncii și/sau pagina web a Băncii, cu cel puțin 2 (două) luni înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor și, totodată, va informa Clientul despre dreptul acestuia de a rezilia Contractul în mod gratuit și imediat, până la data intrării în vigoare a modificărilor operate.

28. Clientul este responsabil de verificarea periodică a faptului modificării Contractului utilizând sursele de informație enumerate mai sus sau apelând serviciul suport al Băncii.

29. Contractul este încheiat pe o perioadă nelimitată.

30. Clientul are dreptul de a rezilia unilateral Contractul, în orice moment, prin depunerea cererii de închidere a contului.

31. Banca are dreptul de a rezilia unilateral prezentul Contract prin transmiterea Clientului a unui preaviz, pe suport de hârtie sau pe suport electronic (e-mail sau alt mijloc electronic), cu cel puțin 2 luni înaintea datei rezilierii Contractului. Banca poate rezilia Contractul unilateral, fără transmiterea unui preaviz, în cazul în care Clientul a încălcat obligațiile ce îi revin din prezentul Contract.

32. Încetarea valabilității Contractului nu absolvă părțile de obligațiile derivate din prevederile prezentului Contract în perioada de valabilitate a acestuia.

33. Toate reclamațiile ce pot apărea pe parcursul valabilității prezentului Contract se examinează de către Bancă conform prevederilor actelor legislative în vigoare și în următoarele condiții:

A) Clientul are dreptul să depună reclamația la orice Ghișeu al Băncii sau să o transmită prin poștă în adresa Băncii. Reclamația trebuie să fie perfectată în scris și se consideră recepționată de către Bancă din ziua în care aceasta a fost primită.

B) Banca este obligată să examineze reclamația și să comunice Clientului decizia pe marginea acesteia în cel mult 15 zile de la data recepționării acesteia. La cererea Clientului, decizia Băncii poate fi formulată în formă scrisă.

34. În cazul în care Clientul constată că Banca a depășit termenul maxim admis pentru examinarea reclamațiilor indicat în pct. 33 (B) și/sau nu este de acord cu decizia luată de către Bancă, acesta este în drept să se adreseze cu o sesizare în acest sens Băncii Naționale a Moldovei și/sau să intenționeze acțiuni în instanța de judecată competentă împotriva Băncii.

35. Banca are dreptul să prelucreze datele cu caracter personal ale Clientului necesare în vederea încheierii și executării prezentului Contract, inclusiv și în cazurile necesare constatării, exercitării sau apărării unui drept al Băncii în justiție. De asemenea, Banca poate folosi aceste date în scopul informării Clientului în privința produsele și serviciile oferite/prestate de către Bancă, folosind diverse mijloace de comunicație (telefon fix, telefon mobil, poșta electronică, SMS etc.).

36. Clientul are dreptul să ceară în orice moment pe perioada valabilității prezentului Contract, în format electronic sau pe suport de hârtie, condițiile și Tarifele aferente prezentului Contract.

37. Toate prevederile care nu și-au găsit reflectare în prezentul Contract vor fi reglementate în corespundere cu actele legislative și normative în vigoare pe teritoriul Republicii Moldova, acordurile internaționale ratificate de către Republica Moldova precum și cu regulile și reglementările Sistemelor de plăți.

38. Toate neînțelegerile și/sau litigiile apărute între Client și Bancă pe marginea prezentului Contract vor fi soluționate pe cale amiabilă, prin negociere între părți. În cazul epuizării tuturor mijloacelor de soluționare pe cale amiabilă a litigiilor, acestea vor fi soluționate de către instanțele de judecată competente, în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

39. Banca se obligă să respecte confidențialitatea datelor cu caracter personal ale Clientului și să nu le divulge unor terțe persoane, cu excepția cazurilor în care dezvăluirea lor este cerută de legislația în vigoare.