

CONDIȚIILE STANDARD
de deschidere și deservire a
conturilor curente bancare persoanelor fizice

1. NOȚIUNI UTILIZATE

Banca – Banca Comercială "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A., persoană juridică înregistrată și care activează conform legislației Republicii Moldova, numărul de identificare de stat – codul fiscal 1002600003778, licența Băncii Naționale a Moldovei seria A MMII nr.004492 din 04.08.2014, cu sediul principal în mun. Chișinău, str. Cosmonauților 9, precum și unitățile operaționale ale sale (filialele și oficiile secundare).

Client (Titular de cont) – persoana fizică care a atins vârsta de 14 ani, dispune de acte de identitate conform legislației în vigoare, nu este întreprinzător individual și nu practică alt tip de activitate și solicită deschiderea unui cont curent bancar sau, după caz, dispune de un cont curent bancar.

Condiții Standard – prezentele Condiții Standard de deschidere și deservire a conturilor curente bancare persoanelor fizice, aprobate de Consiliul Băncii și care constituie o parte integrantă a contractului de cont curent bancar, care se încheie între Bancă și Client la acceptarea de către Bancă a cererii Clientului de deschidere a contului curent bancar.

Cont curent bancar (Cont curent sau Cont) – cont analitic, deschis de Bancă pe numele Clientului, care servește la înregistrarea în ordine cronologică a operațiunilor în numerar și/sau fără numerar, efectuate în acest cont în conformitate cu legislația în vigoare.

Data valutei – data, la care suma înscrisă în ordinul de plată în valută străină urmează a fi înregistrată în contul bancar al beneficiarului transferului.

Document bancar – document de plată, document de casă, notă de plată, cerere de schimb valutar și alt document, ce constituie temei (justificare) pentru efectuarea operațiunilor în Cont.

Document de plată – document bancar (ordin de plată, ordin incaso) întocmit în ordinea prevăzută de legislația în vigoare, prin care se stinge o obligație de plată sau se efectuează un transfer de fonduri.

Operațiune în Cont – orice acțiune care duce la înregistrarea în credit (înscirarea) sau în debit (trecerea la scăderi) a mijloacelor bănești în Cont.

Remunerație – recompensă plătită de Client Băncii pentru serviciile de deschidere, menținere, modificare, închidere și de deservire a Contului, prestate de Bancă.

Tarif (Comision) – mărimea Remunerației pentru un serviciu concret, prestat de Bancă Clientului în cadrul deschiderii și deservirii Contului.

Zi bancară – zi lucrătoare, în care unitățile operaționale ale Băncii oferă produse și servicii bancare clienților săi, conform unui program de lucru prestabilit.

Zi operațională – acea parte a unei zile bancare, pe parcursul căreia Banca recepționează și execută Documentele bancare ale Clienților. De regulă, ziua operațională începe (se deschide) la ora 09.00 și se termină (se închide) la ora 16.00. Unitățile operaționale ale Băncii (filialele și oficiile secundare) pot dispune de zile operaționale diferite.

2. DESCHIDEREA ȘI ÎNCHIDEREA CONTULUI

2.1. Pentru a deschide un Cont la Bancă, Clientul prezintă o cerere în scris, perfectată conform modelului prezentat în Anexa nr.1 la prezentele Condiții Standard (în continuare Cerere) și completează chestionarul prezentat în Anexa nr.2 la prezentele Condiții Standard (în continuare Chestionar). La Cerere se anexează copia actului de identitate al Clientului.

2.2. În cazul în care Cererea se prezintă de reprezentantul Clientului, acesta va anexa la Cerere (i) copia actului de identitate al Clientului autentificată notarial, (ii) actul care confirmă împuternicirile reprezentantului de a solicita deschiderea Contului (mandat, procură), (iii) Chestionarul completat și (iv) copia actului său de identitate.

Pentru persoanele care nu au împlinit vârsta de 14 ani, precum și pentru persoanele limitate/lipsite în/de capacitatea de exercițiu, Cererea se depune de către ambii părinți sau de tutore (curator), conform legislației.

2.3. În baza actelor prezentate conform punctelor 2.1.-2.2., Banca decide acceptarea sau refuzul acceptării Cererii Clientului.

2.4. În cazul acceptării cererii Clientului, Banca deschide Contul și perfectează contractul de cont curent bancar (în continuare Contract).

Banca nu este obligată să accepte Cererea Clientului și este în drept să refuze acceptarea Cererii.

2.5. Contul poate fi închis:

- a) în baza cererii Clientului;
- b) în baza hotărârii instanței de judecată;
- c) în alte cazuri prevăzute de legislația Republicii Moldova.

3. OPERAȚIUNILE ÎN CONT

3.1. În/din Cont pot fi efectuate următoarele Operațiuni:

- a) transferuri de credit în numele și în favoarea Clientului;
- b) tranzacții de schimb valutar;
- c) acordări și rambursări de credite;
- d) plasări și restituiri de depozite;
- e) decontări aferente operațiunilor cu valori mobiliare;
- f) eliberări și încasări de numerar;
- g) perceperea/plata dobânzilor, comisioanelor și altor plăți convenite între Părți;
- h) perceperea incontestabilă a mijloacelor bănești din Cont;
- i) alte operațiuni și servicii bancare, care necesită înregistrarea mijloacelor bănești în creditul sau debitul Contului.

3.2. Banca va efectua Operațiuni în Cont numai la ordinul (cererea) Clientului.

Cu derogare de la alineatul precedent, Banca poate efectua următoarele Operațiuni în Cont în lipsa ordinului (cererii) Clientului:

- a) înregistrarea în credit a mijloacelor bănești:
 - i. depuse în numerar, pentru suplimentarea ulterioară a contului de depozit, la prezentarea de către persoana terță a procurii autentificate notarial/apostilate;
 - ii. depuse în numerar de persoane terțe, în temeiul unui contract, încheiat între Client și persoana respectivă. Banca este în drept, dar nicidecum obligată, să verifice existența și/sau valabilitatea contractului respectiv;
 - iii. transferate prin virament;
- b) înregistrarea în debit a mijloacelor bănești:
 - i. percepute în mod incontestabil, în cazurile și ordinea prevăzute de legislația Republicii Moldova;
 - ii. percepute în baza unui acord (consimțământ, declarație etc.) în scris al Clientului;
 - iii. percepute de Bancă cu titlu de Remunerație.

3.3. Operațiunile în Cont se efectuează în baza Documentelor bancare, întocmite în conformitate cu legislația în vigoare și prezentele Condiții Standard.

Pentru a efectua operațiuni valutare, după cum sunt definite de legislația Republicii Moldova, Clientul va prezenta Băncii documente confirmative, care justifică necesitatea efectuării operațiunilor respective.

3.4. Documentele bancare se prezintă Băncii pe suport de hârtie sau, în cazul convenit de Părți, în formă electronică, prin sistemul de deservire bancară la distanță, la care Clientul are acces și în ordinea prevăzută de acest sistem.

Documentele bancare se prezintă la Bancă doar în cadrul programului de lucru al unității operaționale (filialei și oficiului secundar) a Băncii, la care acestea se prezintă.

3.5. Documentele bancare emise (perfectate) de Client vor fi autentificate prin semnătura olografă a Clientului, care trebuie să corespundă cu specimenul semnăturii aplicată de Client în Cerere și în actul de identitate.

3.6. Banca va executa Documentele de plată ale Clientului doar în cazul corespunderii lor cerințelor punctelor 3.3.-3.5. din prezentele Condiții Standard și prezenței în Cont a disponibilului suficient pentru înregistrarea în debit a sumei mijloacelor bănești consemnată în Documentul de plată respectiv și achitării Remunerației Băncii.

3.7. Banca nu va accepta spre executare și nu va executa Documentul de plată al Clientului, în cazul în care:

- a) Documentul de plată nu este autentificat de Client în ordinea stabilită la punctul 3.5.;
- b) disponibilul mijloacelor bănești în Cont nu este suficient pentru executarea deplină a Documentului de plată și achitarea Remunerației Băncii;
- c) Operațiunile în Cont sunt suspendate prin decizia autorității competente;
- d) destinația (scopul) plății consemnată în Documentul de plată contravine legislației Republicii Moldova, ordinii publice sau bunelor moravuri;
- e) în alte cazuri prevăzute de legislația Republicii Moldova, prezentele Condiții Standard și contractul dintre Părți.

3.8. Documentele de plată depuse de Client și acceptate de Bancă pe parcursul Zilei operaționale, se execută de Bancă în aceeași zi.

Totodată, pentru ordinele de plată în valută străină Data valutei va fi:

- a) Ziua bancară curentă – în cazul ordinelor de plată în USD și/sau UAH recepționate și acceptate de Bancă până la ora 16.00 și ordinelor de plată în EUR și/sau RUB, recepționate și acceptate de Bancă până la ora 14.00;
- b) următoarea Zi bancară – în celelalte cazuri.

3.9. Documentele de plată depuse de Client și acceptate de Bancă după expirarea Zilei operaționale, se execută de Bancă în următoarea Zi bancară.

3.10. Documentele de plată prezentate la Bancă și executate de Bancă nu pot fi retrase de Client.

3.11. Retragerea din Cont a mijloacelor bănești în numerar se efectuează în limitele soldului disponibil în Cont și

disponibilului de numerar în unitatea operațională (filiala și oficiul secundar) a Băncii, prin intermediul căreia se solicită retragerea numerarului.

Totodată, pentru retragerea în numerar a oricărei sume de 10 mii lei (ori a echivalentului acesteia în orice altă valută) sau mai mult, Clientul urmează să preavizeze Banca cu cel puțin 48 de ore înainte.

3.12. Suplimentar la cele prevăzute de prezentele Condiții Standard, Operațiunile în Cont pot fi suspendate sau limitate:

- a) la cererea în scris a Clientului;
- b) la suspendarea Operațiunilor de către autoritățile publice competente;
- c) la aplicarea de către autoritățile publice competente a sechestrului asupra mijloacelor bănești în Cont sau a altor interdicții;
- d) la decizia Băncii, în cazul:
 - i. neprezentării de către Client a documentelor și informațiilor prevăzute de punctul 4.2. litera b) din prezentele Condiții Standard;
 - ii. constatării prezentării de către Client, la deschiderea și modificarea Contului, precum și la efectuarea Operațiunilor în Cont, a documentelor și informațiilor neveridice;
 - iii. în alte cazuri prevăzute de legislația Republicii Moldova.

4. DREPTURILE ȘI ANGAJAMENTELE CLIENTULUI

4.1. Clientul este în drept:

- a) să solicite deschiderea mai multor Conturi la Bancă, în una sau mai multe filiale/oficii secundare ale Băncii;
- b) să dispună de sine stătător de mijloacele bănești în Cont, ținând cont de prevederile legislației Republicii Moldova, prezentelor Condiții Standard și ale Contractului;
- c) să solicite și să recepționeze de la Bancă explicații privind Documentele bancare executate și/sau neacceptate de Bancă spre executare.

4.2. Clientul se obligă:

- a) să completeze Chestionarul cu informație veridică și completă, iar la modificarea informației indicate în Chestionar, să informeze Banca despre modificările intervenite fără întârziere nejustificată;
- b) să prezinte, la cererea Băncii, fără întârziere nejustificată, documentele și informațiile necesare pentru:
 - i. deschiderea, modificarea și/sau, după caz, închiderea Contului;
 - ii. identificarea Clientului și a beneficiarului efectiv;
 - iii. efectuarea Operațiunilor în Cont;
- c) să asigure prezența în Cont a disponibilului de mijloace bănești suficient pentru efectuarea Operațiunilor și achitarea Remunerății;
- d) să comunice despre și să restituie Băncii orice mijloace bănești înscrise incorect (greșit) în Cont și/sau care nu-i aparțin – nu mai târziu de a doua Zi bancară după depistarea acesteia conform extrasului de cont;
- e) să preavizeze Banca despre intenția sa de a retrage în numerar orice sumă de 10 mii lei (ori echivalentul acesteia în orice altă valută) sau mai mult cu cel puțin 48 de ore înainte.
- f) să achite Băncii Remunerația conform Tarifelor Băncii;
- g) să nu utilizeze Contul, serviciile sau numele Băncii în activități frauduloase (ilegale), contrare ordinii publice sau bunelor moravuri, de spălare a banilor și/sau finanțare a terorismului;
- h) să respecte prevederile prezentelor Condiții Standard și ale Contractului.

5. DREPTURILE ȘI ANGAJAMENTELE BĂNCII

5.1. Banca este în drept:

- a) să refuze acceptarea Cererii Clientului;
- b) să refuze efectuarea Operațiunilor în Cont în cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova, prezentele Condiții Standard și Contract;
- c) să modifice în mod unilateral numărul Contului, în cazul modificării nomenclatorului de conturi al Băncii. În acest caz, Banca va informa Clientul despre modificarea numărului Contului în scris, cu cel puțin 10 zile pînă la modificare;
- d) să încaseze (retragă) din Cont, prin Documente bancare interne (proprie), mijloacele bănești înscrise în Cont incorect (greșit) și/sau care nu-i aparțin Clientului;
- e) să verifice, prin orice metodă ne interzisă de legislația Republicii Moldova, documentele și informațiile prezentate de Client în conformitate cu prezentele Condiții Standard sau Contractul.

5.2. Banca se angajează:

- a) să deschidă Contul, în cazul acceptării Cererii Clientului;
- b) să asigure integritatea disponibilităților aflate în Cont și să nu permită terților să dispună de mijloacele bănești în Cont, decît în cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova, prezentele Condiții Standard și Contract;
- c) să efectueze Operațiunile în Cont în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova, prezentelor Condiții Standard și ale Contractului;

- d) să corecteze, nu mai târziu de a doua Zi bancară, erorile comunicate de Client și acceptate (recunoscute) de Bancă;
 - e) să respecte prevederile prezentelor Condiții Standard și ale Contractului.
- 5.3. Banca nu este obligată să plătească dobânzi la disponibilul mijloacelor bănești în Cont.

6. REMUNERAȚIA

6.1. Pentru serviciile de deschidere, menținere și închidere a Contului, de efectuare a Operațiunilor în Cont, precum și pentru alte servicii prestate de Bancă cu referință la Cont, Clientul achită Băncii o remunerație în conformitate cu Tarifele Băncii, în vigoare la data prestării serviciului respectiv.

6.2. Remunerația se achită pînă la sau concomitent cu prestarea serviciului respectiv, prin debitarea Contului de către Bancă de sine stătător, prin Documente bancare interne (proprii).

6.3. Tarifele se aprobă, se modifică și/sau se completează de Bancă în mod unilateral.

Tarifele noi, modificările și/sau completările Tarifelor vor fi amplasate pe pagina web a Băncii (www.maib.md) și/sau afișate pe panourile de informații din incinta unităților operaționale (filialelor și oficiilor secundare) ale Băncii, cu cel puțin 15 zile înainte de data intrării lor în vigoare.

Necunoașterea de către Client a Tarifelor, a modificărilor și/sau completărilor Tarifelor, nu exonerează Clientul de obligația achitării lor.

7. RĂSPUNDEREA PĂRȚILOR

7.1. Banca poartă răspundere pentru neexecutarea obligațiilor sale în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

7.2. Banca nu poartă răspundere pentru eventualele prejudicii (pierderi) pe care le poate suporta Clientul ca urmare a unor circumstanțe, survenirea cărora nu ține de voința Băncii, inclusiv, dar, fără a se limita la:

- a) refuzul executării de către Bancă a Documentelor bancare care nu corespund cerințelor punctului 3.6. din prezentele Condiții Standard;
- b) devalorizarea valutei Contului;
- c) acțiunile/inacțiunile (actele) autorităților publice, instanțelor de judecată și organelor de urmărire penală și fiscale;
- d) acțiunile/inacțiunile Băncii impuse de legislația Republicii Moldova, în special în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

7.3. Clientul poartă răspundere pentru legalitatea Operațiunilor în Cont.

Clientul este obligat să recupereze (compenseze) Băncii toate sancțiunile (amenzile, penalitățile etc.) aplicate de autoritățile publice competente în legătură cu utilizarea de către Client a Contului, a serviciilor sau numelui Băncii în activități frauduloase (ilegale), contrare ordinii publice sau bunelor moravuri, de spălare a banilor și/sau finanțare a terorismului.

8. CONFIDENȚIALITATEA

Banca asigură confidențialitatea informației privind starea Contului și Operațiunile efectuate în Cont și nu permite accesul altor persoane la aceste informații, decît în cazurile și în ordinea prevăzute de legislația Republicii Moldova (Băncii Naționale a Moldovei și inspectorilor ei, experților contabili și contabililor autorizați externi acceptați de ea; organelor judiciare și de urmărire penală; oficiilor de executare; Serviciului de Informații și Securitate al Republicii Moldova; Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției; Curții de Conturi; organelor fiscale; notarilor și avocaților), precum și în cazul în care protecția intereselor Băncii în cadrul unor acțiuni în justiție necesită dezvăluirea informației respective.

9. DIVERSE

9.1. Banca este în drept să modifice și/sau să completeze prezentele Condiții Standard în mod unilateral. Modificările și completările operate vor fi amplasate pe pagina web a Băncii (www.maib.md) și/sau afișate pe panourile de informații din incinta unităților operaționale (filialelor și oficiilor secundare) ale Băncii, în formă de document separat sau de redacție revizuită a Condițiilor Standard, cu cel puțin 15 zile înainte de data intrării lor în vigoare.

9.2. La încheierea Contractului, Banca și Clientul pot conveni la condiții suplimentare sau altele decît cele prevăzute în prezentele Condiții Standard.

În caz de divergențe între prevederile Contractului și prevederile prezentelor Condiții Standard, se vor aplica prevederile Contractului.