



**CONTRACT nr. \_\_\_\_**  
**privind deschiderea/ administrarea contului curent și utilizarea serviciului de plată „transferul de credit”**  
**pentru persoane fizice**

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_

mun. / or. \_\_\_\_\_

**B.C. "COMERTBANK" S.A.**, în continuare denumită **"Banca" sau „Prestator"**, cu sediul în str. Independenței 1/1, mun. Chișinău, înregistrată la "Î.S. "Camera Înregistrării de Stat" la data de 23.05.2001, IDNO: 1002600004063, certificat de înregistrare MD0033552 din 13.04.2005, înscrisă în registrul băncilor licențiate ținut de Banca Națională a Moldovei cu nr. 2 din 11.09.1991 și reînregistrată cu nr. 2 din 10.09.1996, ce acționează în baza licenței nr. A MMII 004485 din 16.06.2014, eliberată de Banca Națională a Moldovei și reprezentată prin \_\_\_\_\_, pe de o parte,

și D-ul/D-na \_\_\_\_\_, cod numeric personal (CNP) \_\_\_\_\_, denumit în continuare **„Utilizator” sau „Client”** pe de altă parte, ambii denumiți în continuare „Părți”, au convenit să încheie prezentul Contract, cu respectarea următoarelor clauze:

### 1. OBIECTUL CONTRACTULUI

- 1.1.** Prezentul contract reglementează relațiile dintre Prestator și Utilizator privind:
- 1.1.1.** modul de deschidere, modificare și închidere de către Prestator a conturilor curente ale Utilizatorului atât în lei moldovenești, cât și în valută străină;
  - 1.1.2.** utilizarea serviciului de plată „transferul de credit”: caracteristici principale ale serviciului, procedura de utilizare a serviciului, informații necesar de furnizat pentru executarea corectă a ordinului de plată, termene de executare.

### 2. TERMENI

În sensul prezentului Contract termenii de mai jos se definesc după cum urmează:

- 2.1 Contract** – prezentul Contract, împreună cu toate anexele și actele sale adiționale, ce vor fi eventual încheiate.
- 2.2 Transfer de credit (în continuare - TC)** – o serie de operațiuni care încep prin emiterea de către plătitor a unui ordin de plată și transmiterea acestuia unei bănci plătitoare cu scopul punerii la dispoziția beneficiarului a unor fonduri și care se finalizează prin acceptarea și executarea respectivului ordin de plată de către banca beneficiară.
- 2.3 Cont bancar (sau cont curent, sau cont de plăți)** – cont analitic deschis de Prestator pe numele titularului de cont, care servește la înregistrarea în ordine cronologică, în debit sau în credit, a operațiunilor în numerar și/sau fără numerar efectuate în/din acest cont în conformitate cu legislația în vigoare. Definiția dată este echivalentă cu noțiunile de „cont curent” și „cont de plăți”.
- 2.4 Codul BBAN (Basic Bank Account Number)** – șir de caractere care identifică în mod unic la nivel național contul unui client deschis la o bancă.
- 2.5 Codul IBAN (International Bank Account Number)** – șir de caractere care identifică în mod unic la nivel internațional contul unui client deschis la o bancă.
- 2.6 Plătitor** – titularul unui cont de plăți care autorizează un ordin de plată (inițiază sau permite executarea unui ordin de plată) din acel cont de plăți în vederea efectuării TC.
- 2.7 Beneficiar** – destinatarul fondurilor ce au făcut obiectul unei operațiuni de plată de TC.
- 2.8 Ordin de plată (OP)** – dispoziție a plătitorului dată Prestatorului pentru executarea TC.
- 2.9 Etapele aferente TC:**
  - a) Recepționare** – procedura prin care Prestatorul recunoaște primirea OP de la Utilizator pentru a verifica eventualele erori în transmiterea sau în conținutul elementelor OP, ori existența dispoziției de revocare dată de plătitor.
  - b) Acceptare** – procedura prin care Prestatorul, după parcurgerea etapei de verificare a OP, recunoaște că OP recepționat corespunde tuturor normelor stabilite pentru a fi executat.
  - c) Refuz** - procedura prin care Prestatorul, după parcurgerea etapei de verificare a OP, recunoaște că OP recepționat nu corespunde tuturor normelor sale stabilite pentru a fi executat și refuză executarea acestuia, cu indicarea motivului refuzului.
  - d) Revocare** - procedura prin care Utilizatorul dă Prestatorului dispoziția de anulare a OP până cel târziu în momentul executării acestuia de către Prestator.
  - e) Executare** – procedura prin care, în cazul inițierii TC, Prestatorul în calitate de prestator plătitor, execută un OP prin debitarea contului plătitorului sau, în cazul finalizării transferului de credit, Prestatorul în calitate de prestator beneficiar, pune la dispoziția beneficiarului fondurile indicate în OP prin creditarea contului beneficiarului.

- 2.10 **Documente justificative** – documentele care, conform legislației valutare și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, justifică efectuarea plăților/transferurilor de către persoanele fizice.
- 2.11 **Instrument de plată** – dispozitiv personalizat (card de plată) și/sau orice serie de proceduri (tehnice - coduri PIN, TAN, alte tipuri de coduri, login/parolă etc. sau funcționale – transfer de credit) convenite între Prestator și Utilizator și folosite de Utilizator pentru a iniția un OP.
- 2.12 **FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act) - acronimul legii din SUA, denumită „Legea conformității fiscale a conturilor străine”, care impune raportarea de către instituțiile financiare din RM în concordanță cu Acordul semnat de guvernele SUA și RM pe 26.11.2014, a clienților SUA, inclusiv a celor care locuiesc în afara granițelor SUA, către Autoritățile fiscale americane (IRS – Internal Revenue Service).
- 2.13 **Suport durabil** – instrument (suport de hârtie, CD-ROM-uri, DVD-uri, hard discuri ale calculatoarelor personale, pagini de internet etc.) care permite Utilizatorului să stocheze informații adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare și pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informației respective, și care face posibilă reproducerea exactă a informațiilor stocate.
- 2.14 **Zi bancară** - acea parte a unei zile pe parcursul căreia Prestatorul recepționează, acceptă sau refuză executarea ordinelor de plată, a modificărilor și revocărilor acestora.

### 3. CONDIȚII DE DESCHIDERE, MODIFICARE ȘI ÎNCHIDERE A CONTULUI CURENT

- 3.1. Prestatorul se obligă să deschidă Utilizatorului unul sau mai multe conturi curente, în lei moldovenești sau valută străină, la respectarea de către acesta a următoarelor condiții:
- depunerea cererii de deschidere a contului curent în baza formularului tipizat al Prestatorului;
  - prezentarea setului de documente necesar deschiderii contului curent în conformitate cu cerințele stabilite de Prestator și publicate pe pagina web oficială [www.comertbank.md](http://www.comertbank.md);
  - prezentarea setului de documente necesar identificării Utilizatorului în conformitate cu legislația în vigoare și cerințele Prestatorului.
- 3.2. Cererea de deschidere a conturilor și seturile de documente indicate la pct. 3.1. se vor depune la Prestator nemijlocit de Utilizator sau persoana împuternicită de acesta. Prestatorul va deschide cont curent Utilizatorului imediat după depunerea cererii și a documentelor necesare, cu condiția conformității și suficienței acestora.
- 3.3. Prestatorul este în drept să refuze Utilizatorului în deschiderea contului curent și/sau efectuarea operațiunilor în conformitate cu pct. 5.2.2. din prezentul Contract.
- 3.4. Prestatorul va informa Utilizatorul despre motivul refuzului în deschiderea contului curent, cu indicarea posibilității și termenului de remediere a neajunsurilor admise. În cazul înlăturării de către Utilizator a lacunelor, Prestatorul va deschide contul curent.
- 3.5. Prestatorul va fi în drept, în mod unilateral, să modifice contul curent al Utilizatorului în cazul în care vor surveni următoarele circumstanțe:
- modificarea datelor personale ale Utilizatorului;
  - modificări ale planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova;
  - modificarea codului numeric al valutei în care a fost deschis contul curent al Utilizatorului;
  - alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare.
- 3.6. Prestatorul va închide contul curent al Utilizatorului în următoarele cazuri:
- la cererea Utilizatorului;
  - în baza hotărârii instanței de judecată;
  - la neefectuarea de către Utilizator a operațiunilor în contul curent mai mult de doi ani (închidere convențională).
  - utilizarea la deschiderea contului curent și/sau în continuare a documentelor care ulterior au fost determinate ca fiind neautentice;
  - efectuarea de către Utilizator a tranzacțiilor ce nu sunt permise de legislația RM;
  - refuzul în furnizarea de informații și documente necesare îndeplinirii de către Prestator a obligațiilor aferente prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, și FATCA;
  - alte situații prevăzute de legislația în vigoare.

### 4. CONDIȚII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIULUI „TRANSFERUL DE CREDIT”

- 4.1. TC se efectuează în următoarele condiții:
- se realizează în monedă națională și în valută străină, conform prevederilor actelor legislative și normative în vigoare numai la indicarea codului IBAN;
  - se utilizează pentru efectuarea plăților/transferurilor între conturile proprii sau în adresa persoanelor terțe. TC în monedă națională se utilizează suplimentar și la efectuarea plăților la bugetul public național,.
  - TC în monedă națională poate fi efectuat în regim de urgență (transfer urgent) sau în regim normal (transfer normal).
  - pentru efectuarea TC se va utiliza OP conform formularului tipizat al Prestatorului, care se va

completa în limba de stat în cazul efectuării TC în monedă națională și în limba engleză în cazul efectuării TC în valută străină. Responsabilitatea privind veridicitatea și corectitudinea informației indicate în OP îi revine emitentului.

**4.2.** Transferul de credit se execută de Prestator cu respectarea următoarelor reguli:

- a) OP se prezintă spre executare Prestatorului de către Utilizator în ziua în care a fost emis;
- b) moment al recepționării OP se consideră momentul în care OP, prezentat de către plătitor, este recepționat de Prestator.
- c) OP recepționat în ziua lucrătoare pentru Prestator, până la ora-limită (cut-off time) indicată în *Graficul de recepționare a OP pe parcursul zilei bancare* (aprobat de Comitetul de conducere al Băncii), se verifică, acceptă/refuză și se execută în aceeași zi bancară în care a fost emis și prezentat Prestatorului;
- d) OP recepționat după ora-limită (cut-off time) a zilei lucrătoare, indicată în *Graficul de recepționare a ordinelor de plată pe parcursul zilei bancare* sau într-o zi de odihnă, se verifică, acceptă/refuză și se execută în următoarea zi bancară în care a fost emis și prezentat Prestatorului;
- e) termenul maxim de executare al ordinului de plată este:
  - în cazul în care Prestatorul are calitatea de bancă plătitoare, atunci după momentul recepționării ordinului de plată în conformitate cu pct. 4.2 lit.b)-d), suma operațiunii de plată este creditată în contul băncii beneficiare cel mai târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare;
  - în cazul în care Prestatorul are calitatea de bancă beneficiară, atunci Prestatorul atribuie data valutei, care nu poate fi ulterioară zilei lucrătoare în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este creditată în contul Prestatorului, și ulterior creditează imediat contul beneficiarului plății.
- f) operațiunea de plată este considerată autorizată doar în cazul în care plătitorul și-a exprimat consimțământul fie înainte, fie după executarea operațiunii de plată. În lipsa unui astfel de consimțământ, operațiunea de plată este considerată ca fiind neautorizată. Forma de exprimare a consimțământului pentru operațiunile pe suport hârtie se exprimă prin aplicarea semnăturii Utilizatorului pe OP.
- g) plătitorul își poate retrage consimțământul, menționat la pct. 4.2, lit.f), dar nu mai târziu de momentul în care poate revoca OP.
- h) plătitorul poate revoca OP (cu excepția transferului de credit urgent) până la momentul executării acestuia de către Bancă.
- i) la utilizarea instrumentului de plată Banca poate stabili limite de cheltuieli pentru operațiunile executate cu utilizarea instrumentului de plată respectiv în conformitate cu Tarifele sale în vigoare și/sau în conformitate cu contractul aferent liniei de credit.

**4.3.** Informațiile ce trebuie furnizate de către Utilizator în vederea executării corecte a unui OP sunt următoarele:

TC în MDL ordinar	TC în MDL la buget	TC în valută străină
<i>nume, prenume/denumire plătitor/beneficiar</i>		
<i>codul IBAN al plătitorului/beneficiarului</i>	<i>codul IBAN al plătitorului/beneficiarului</i>	<i>codul IBAN sau contul plătitorului/beneficiarului în cazul în care țara acestuia nu face parte din cadrul zonei SEPA</i>
<i>codul fiscal al plătitorului/beneficiarului</i>		
-	-	<i>adresa plătitorului</i>
<i>Opțional: banca plătitoare/banca beneficiară</i>	<i>banca plătitoare/banca beneficiară</i>	<i>banca plătitoare/banca beneficiară</i>
-	-	<i>codul băncii plătitoare/băncii beneficiare</i>
-	-	<i>orașul/țara/adresa beneficiarului</i>
<i>informații/ documente care justifică efectuarea plății în conformitate cu legislația RM</i>		

**4.4.** OP recepționat de către Prestator va fi acceptat spre executare numai după verificarea următoarelor:

- a) actului de identitate al Utilizatorului, prezentat în original;
- b) Utilizatorul are deschis cont în Bancă în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare;
- c) mijloacele bănești aflate în cont sunt suficiente pentru efectuarea plății și acoperirea comisioanelor Băncii în conformitate cu tarifele sale în vigoare;
- d) asupra mijloacelor bănești din contul Utilizatorului nu sunt aplicate restricții privind utilizarea acestora din partea organelor abilitate prin lege;
- e) corectitudinii codului IBAN al plătitorului/ beneficiarului,;
- f) ordinul de plată este întocmit corect și conține informații complete și corecte în conformitate cu pct.4.3 și este semnat de Utilizator sau de persoana împuternicită, conform legislației în vigoare a RM și procedurilor Prestatorului;
- g) în funcție de caz, a documentelor justificative.

**4.5.** În cazul în care nu este întrunită vreuna din condițiile enumerate în pct. 4.4 din prezentul contract, Prestatorul refuză ordinul de plată și notifică Utilizatorul privind motivul refuzului, precum și procedura de remediere a oricăror erori, care au determinat refuzul.

**4.6.** În cazul în care sunt întrunite condițiile enumerate în pct. 4.4 din prezentul contract, Prestatorul, în calitate de bancă plătitoare, acceptă și execută ordinul de plată, creditând suma operațiunii în contul băncii beneficiarului plății cel mai târziu până la sfârșitul următoarei zile bancare. La recepționarea fondurilor și în cazurile în care sunt respectate condițiile din prezentul capitol, Prestatorul în calitate de bancă beneficiară,

creditează contul Utilizatorului în aceeași zi bancară, în care fondurile au intrat în contul Prestatorului.

- 4.7. Un OP se consideră ca fiind executat corect în ceea ce privește beneficiarul plății specificat prin codul unic de identificare (IBAN, etc.) dacă OP este executat în conformitate cu codul unic de identificare.

## 5. OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE PRESTATORULUI

### 5.1. **Prestatorul se obligă:**

- 5.1.1. să deschidă Utilizatorului cont curent și să efectueze operațiuni în el în ordinea stabilită de legislația Republicii Moldova, uzanțele bancare și actele interne ale Prestatorului.
- 5.1.2. să pună gratuit la dispoziția Utilizatorului un exemplar al Tarifelor Prestatorului în vigoare;
- 5.1.3. să informeze Utilizatorul despre:
- a) programul de lucru cu publicul prin afișarea acestuia în oficiile Prestatorului;
  - b) codul IBAN aferent contului deschis;
  - c) Graficul de recepționare a ordinelor de plată, pe care îl va publica pe site-ul Prestatorului [www.comertbank.md](http://www.comertbank.md);
  - d) motivul refuzului OP, cu indicarea motivului refuzului;
  - e) modalitatea în care plătitorul poate remedia eventualele erori ce au determinat motivul refuzului.
  - f) înainte de executarea unei operațiuni de TC inițiată de Utilizator, să ofere, la cererea Utilizatorului, exprimată pentru această operațiune specifică de plată, informații explicite cu privire la:
    - termenul maxim de executare;
    - comisioanele ce trebuie achitate de către plătitor;
    - unde este cazul, specificarea comisioanelor după tip și valoare.
  - g) *când Utilizatorul are calitatea de plătitor*: după ce suma unei operațiuni de plată este debitată din contul plătitorului, Prestatorul îi pune imediat la dispoziție, prin email; ori pe suport de hârtie; sau pagină internet; ori prin e-mail; ori sms conform tarifelor, în dependență de cererea Utilizatorului, următoarele informații:
    - informații care să permită plătitorului identificarea fiecărei operațiuni de plată și, unde este cazul, informații privind beneficiarul plății;
    - valoarea operațiunii de plată exprimată în moneda în care este debitat contul său de plată sau în moneda utilizată în ordinul de plată;
    - valoarea comisioanelor legate de operațiunea de plată și specificarea lor după tip și valoare sau dobânda care trebuie achitată de către plătitor;
    - dacă este cazul, cursul valutar utilizat în cadrul operațiunii de plată de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului și valoarea totală a operațiunii de plată după conversia monetară respectivă;
    - data de debit a valutei sau data primirii ordinului de plată.
  - h) *când Utilizatorul are calitatea de beneficiar*: după executarea unei operațiuni de plată, Prestatorul, îi furnizează fără întârziere Utilizatorului (nu mai târziu de ziua lucrătoare în care a fost executată operațiunea de plată), pe suport de hârtie; sau pagină internet; ori prin e-mail; ori sms conform tarifelor, în dependență de cererea Utilizatorului, următoarele informații:
    - informația care îi permite beneficiarului identificarea operațiunii de plată și, după caz, identificarea plătitorului, precum și a oricărei informații transmise odată cu operațiunea de plată;
    - valoarea operațiunii de plată exprimată în moneda în care este creditat contul beneficiarului;
    - valoarea comisioanelor aplicate operațiunii de plată, specificate după tip și valoare, sau dobânda care trebuie achitată de către beneficiar;
    - dacă este cazul, cursul valutar utilizat în cadrul operațiunii de plată de către Prestator, în calitate de prestator beneficiar și valoarea totală a operațiunii de plată înaintea conversiei monetare;
    - data de credit a valutei.
- 5.1.4. să transmită gratuit Utilizatorului, atât în calitate de plătitor, cât și în calitate de beneficiar, cel puțin o dată pe lună, extrasul de cont pe suport de hârtie sau pagină internet, ori prin e-mail, în dependență de cererea Utilizatorului.
- 5.1.5. În cazurile menționate la pct.5.2.6, dacă este posibil, înainte de blocare și, cel mai târziu, imediat după blocarea instrumentului de plată, să informeze pe plătitor despre blocarea instrumentului de plată și despre motivele acestei blocări, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte acte normative. să primească și să înregistreze în contul Utilizatorului 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;
- 5.1.6. să accepte spre executare și să execute OP ale Utilizatorului, în conformitate cu Capitolul 4 din prezentul contract (excepție constituind documentele aferente operațiunilor inițiate de către Utilizator prin intermediul serviciilor electronice care sunt reglementate prin contract separat);
- 5.1.7. să consulte Utilizatorul privind exigențele BNM stabilite pentru administrarea conturilor curente;
- 5.1.8. să se asigure că elementele de securitate personalizate ale instrumentului de plată nu sunt accesibile altor persoane, cu excepția Utilizatorului, care are dreptul de utilizare a instrumentului de plată;
- 5.1.9. să nu trimită un instrument de plată nesolicitat, cu excepția cazului în care instrumentul de plată deja deținut de utilizatorul serviciilor de plată trebuie înlocuit;

- 5.1.10. să deblocheze instrumentul de plată sau să îl înlocuiască cu unul nou odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.
- 5.1.11. să se asigure că în orice moment sunt disponibile mijloace corespunzătoare (telefon, e-mail) care să permită Utilizatorului să facă o notificare în conformitate cu pct. 6.1.13. sau să ceară deblocarea odată ce motivele de deblocare încetează să mai existe;
- 5.1.12. să împiedice orice utilizare a instrumentului de plată odată ce a fost făcută notificarea în conformitate cu pct.6.1.13;
- 5.1.13. să pună la dispoziția Utilizatorului, la cerere, în termen de 18 luni de la notificare, mijloacele de a dovedi că a făcut o astfel de notificare în conformitate cu pct.6.1.13;
- 5.1.14. să asigure Utilizatorul cu posibilitatea să anunțe situațiile de urgență și să ia toate măsurile necesare care depind de el pentru a stopa imediat executarea transferurilor frauduloase, asigurând Utilizatorul cu mijloace care să poată dovedi că comunicarea a fost efectuată (data, ora înregistrării și numărul de înregistrare a comunicării);
- 5.1.15. să instruiască Utilizatorul privind comportamentul optim în caz de fraudă sau suspectare de fraudă și privind colaborarea cu autoritățile abilitate pentru limitarea riscurilor de fraudă;
- 5.1.16. să asigure stocarea și păstrarea OP pentru perioadele de timp prevăzute de actele normative în vigoare;
- 5.1.17. să asigure protecția secretului bancar.

## **5.2. Prestatorul are dreptul:**

- 5.2.1. să solicite Utilizatorului documente, inclusiv informații și documente suplimentare, necesare pentru deschiderea contului curent, identificare a Utilizatorului și monitorizarea operațiunilor în contul curent, documente stabilite prin legislația Republicii Moldova în vigoare și procedurile interne ale Băncii;
- 5.2.2. să refuze Utilizatorul în deschiderea contului curent și/sau efectuarea operațiunilor în el în cazul în care:
  - a) Utilizatorul a furnizat informații neautentice sau neveridice la deschiderea contului curent;
  - b) există suspiciuni rezonabile privind folosirea de către utilizator a contului curent în scopul realizării unor activități ilegale;
  - c) se utilizează documente care ulterior au fost depistate de Prestator ca fiind neautentice;
  - d) Utilizatorul nu prezintă sau refuză să prezinte Prestatorului informații complete și autentice necesare identificării sale conform legislației în vigoare și actelor normative interne ale Prestatorului;
  - e) Utilizatorul nu îndeplinește solicitarea Băncii privind prezentarea documentelor în vederea determinării statutului FATCA sau informațiilor necesare de raportat către IRS SUA ori acesta nu își exprimă acordul (consimțământul) privind furnizarea datelor sale personale de către Bancă în adresa IRS SUA;
  - f) a expirat termenul de valabilitate a actelor de identitate și împuternicirilor persoanelor împuternicite;
  - g) nu s-au prezentat actele, care conform legislației în vigoare a RM, sunt necesare efectuării tranzacției;
  - h) efectuarea tranzacției nu este permisă de legislația Republicii Moldova în vigoare;
  - i) alte situații prevăzute de actele normative și procedurile interne ale Prestatorului.
- 5.2.3. să informeze Utilizatorul despre modificarea tarifelor aplicate deservirii contului curent prin unul din următoarele mijloace: afișare pe panourile informaționale la sediile subdiviziunilor Prestatorului, pagină internet, e-mail, fax, sms;
- 5.2.4. fără acordul Utilizatorului, acționând ca împuternicit al acestuia, să debiteze mijloacele bănești din contul curent al acestuia în următoarele cazuri:
  - a) încasarea plăților datorate Prestatorului, inclusiv comisioane, dobânzi și orice alte datorii ale Utilizatorului față de Prestator, indiferent de temeiul apariției acestora;
  - b) corectarea erorilor aferente înregistrărilor mijloacelor bănești incorecte în contul curent al Utilizatorului;
  - c) perceperea incontestabilă a mijloacelor bănești din contul curent al Utilizatorului în favoarea terțelor persoane în baza documentelor înaintate de organele de stat abilitate prin lege;
  - d) alte situații stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare și de prezentul Contract.
- 5.2.5. să închidă contul în conformitate cu pct. 3.6 din prezentul Contract.
- 5.2.6. să blocheze instrumentul de plată din motive obiective, legate de:
  - a) securitatea instrumentului de plată;
  - b) suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia;
  - c) un risc sporit semnificativ al incapacității Utilizatorului în calitate de plătitor, de a executa obligația de plată, în cazul instrumentului de plată cu o linie de credit.
- 5.2.7. să perceapă comisioane în conformitate cu pct. 7.4. din prezentul Contract.

## **6. OBLIGAȚIILE ȘI DREPTURILE UTILIZATORULUI**

### **6.1. Utilizatorul se obligă:**

- 6.1.1. la deschiderea contului să prezinte Prestatorului actele stabilite în pct.3.1. din prezentul contract perfectate în ordinea stabilită;
- 6.1.2. să actualizeze Ancheta de identificare a clientului, persoană fizică, în cazul operării unor modificări în informația anterior comunicată;
- 6.1.3. să prezinte și să actualizeze la cererea Prestatorului orice informații necesare conform Acordului interguvernamental semnat de către guvernele RM și SUA pe 26.11.2014;
- 6.1.4. să notifice în scris în cel mai scurt timp, despre orice schimbare care poate afecta relația cu Prestatorul și să prezinte Prestatorului actele confirmative în termen de cel mult 5 zile lucrătoare;

- 6.1.5. să asigure prezentarea tuturor informațiilor solicitate de Prestator în vederea conformării cu prevederile legale aferente FATCA;
- 6.1.6. să prezinte la solicitarea Prestatorului Extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice și antreprenorilor individuali;
- 6.1.7. să substituie în termeni rezonabili actele cu termen de valabilitate limitat, inclusiv actele de identitate ale persoanelor împuternicite să administreze contul curent;
- 6.1.8. să efectueze transferuri din contul curent deschis la Prestator în limita mijloacelor bănești disponibile, inclusiv cu achitarea comisioanelor aferente și altor datorii scadente;
- 6.1.9. să preavizeze Prestatorul cu cel puțin 3 zile lucrătoare despre intenția de retragere a fondurilor în numerar, suma cărora depășește echivalentul a 500 000 lei moldovenești;
- 6.1.10. să perfecteze OP, de percepere incontestabilă a mijloacelor bănești din conturile curente ale altor clienți, de retragere a numerarului în strictă conformitate cu cerințele legislației în vigoare a RM și procedurile interne ale Băncii;
- 6.1.11. să înainteze Prestatorului OP spre executare în limita programului de lucru, stabilit prin *Graficul de recepționare a ordinelor de plată pe parcursul zilei bancare*, în conformitate cu pct.4.2 din prezentul contract;
- 6.1.12. să utilizeze instrumentul de plată în conformitate cu condițiile de emisie și de utilizare a acestuia;
- 6.1.13. să informeze pe Prestator sau pe persoana desemnată de acesta, de îndată ce ia cunoștință, despre cazurile de pierdere, furt, însușire a instrumentului său de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.
- 6.1.14. În scopul prevăzut la pct. 6.1.11, îndată ce primește instrumentul de plată, să întreprindă toate măsurile rezonabile pentru a păstra în siguranță elementele de securitate personalizate.
- 6.1.15. să suporte toate pierderile legate de orice operațiune neautorizată dacă aceste pierderi rezultă din fraudă ori din nerespectarea intenționată, sau din neglijență gravă a uneia sau a mai multor obligații care îi revin conform pct.6.1.11 și 6.1.12. În astfel de cazuri, suma maximă menționată la pct. 8.9. nu se aplică.
- 6.1.16. să informeze telefonic la +373 22 839 777 imediat ce constată cazuri de fraudă, acces ori operațiune neautorizată în contul curent.

## **6.2. Utilizatorul are dreptul:**

- 6.2.1. să solicite deschiderea mai multor conturi curente în subdiviziunile Prestatorului, indiferent de amplasarea teritorială a acestora;
- 6.2.2. să solicite închiderea contului curent, cu condiția achitării comisioanelor aferente, rambursării tuturor sumelor datorate Prestatorului, stingerii tuturor obligațiilor asumate de Prestator în numele Utilizatorului, lipsei dispozițiilor de suspendare a operațiunilor și/sau sechestrare a mijloacelor bănești, aplicate de organele competente;
- 6.2.3. să dispună de sumele din contul curent pe bază de documente justificative prezentate și acceptate de Prestator în conformitate cu prevederile normative și a procedurilor interne;
- 6.2.4. să solicite executarea urgentă a OP aferent TC urgent, cu achitarea unui comision conform tarifelor în vigoare ale Prestatorului;
- 6.2.5. să ridice extrasul de cont în ziua lucrătoare următoare celei în care au fost înregistrate operațiuni în/din cont;
- 6.2.6. să solicite în caz de necesitate duplicatul extrasului de cont contra unui comision suplimentar stabilit prin tarifele în vigoare ale Prestatorului;
- 6.2.7. să primească orice informație cu privire la tarifele aplicate în vigoare.
- 6.2.8. să primească, la cerere, condițiile contractului-cadru, precum și informațiile stabilite prin art. 42 alin (1) din Legea nr. 114 din 18.05.2012, pe suport hârtie sau pagină internet ori prin e-mail.

## **7. COMISIOANE ȘI TAXE. RATE ALE DOBÂNZII ȘI CURS VALUTAR**

- 7.1. Utilizatorul se obligă să achite Prestatorului remunerație pentru deschiderea, administrarea, închiderea contului bancar și executarea ordinelor în conformitate cu tarifele în vigoare ale Prestatorului.
- 7.2. Prestatorul va percepe, iar Utilizatorul va plăti comisioane și taxe pentru serviciile furnizate de Prestator în conformitate cu prezentul contract, Tarifele în vigoare ale Prestatorului, afișate la sediile subdiviziunilor Prestatorului și plasate pe pagina sa web oficială [www.comertbank.md](http://www.comertbank.md).
- 7.3. Prestatorul este în drept să modifice unilateral tarifele pentru serviciile prestate, notificând Utilizatorul despre aceasta cu cel puțin 60 zile calendaristice înainte de intrarea lor în vigoare.
- 7.4. Prestatorul își rezervă dreptul să aplice comisioane pentru:
  - a) notificarea Utilizatorului privind motivele refuzului ordinului de plată;
  - b) revocarea ordinului de plată de către Utilizator;
  - c) operațiunea de recuperare a fondurilor Utilizatorului în conformitate cu art. 69 din Legea nr. 114 din 18.05.2012.
- 7.5. Prestatorul nu va percepe comisioane Utilizatorului, care are calitate de consumator, în cazul în care contractul încheiat cu furnizorul (prestatorul) de servicii locativ-comunale și altor utilități publice prevede plata către Prestator a remunerației pentru serviciile de primire a fondurilor de la consumator și de executare a operațiunilor de plată în favoarea furnizorului în cauză.



- 7.6.** Rata dobânzii și cursul valutar, care urmează să fie aplicate de Prestator, sunt cele aprobate și publicate de Prestator pentru tipul dat de tranzacție la ziua efectuării tranzacției.
- 7.7.** Orice modificare a ratei dobânzii este adusă la cunoștință Utilizatorului, pe suport hârtie sau pe alt suport durabil, cu cel puțin 3 zile bancare până la intrarea lor în vigoare. Dacă modificarea ratei dobânzii este în avantajul utilizatorului, aceasta poate fi aplicată fără nici o notificare.
- 7.8.** Utilizatorul împuternicește Prestatorul în mod expres și irevocabil să rețină comisioanele bancare de sine stătător prin documente bancare interne, prin debitarea, la ultima zi lucrătoare a lunii a conturilor curente ale Utilizatorului, deschise la Prestator. În cazul insuficienței fondurilor în conturi în valuta plății, Utilizatorul împuternicește și transmite dreptul Prestatorului de a încasa echivalentul acestora de pe conturile curente în altă valută, efectuând convertirea valutei în valuta necesară la cursul comercial al Prestatorului la data tranzacției. În cazul în care data de plată este o zi nelucrătoare sau o zi de odihnă, conform legislației în vigoare a RM, contul se va debita în următoarea zi lucrătoare.

## **8. RESPONSABILITĂȚILE PĂRȚILOR**

- 8.1.** Pentru neîndeplinirea condițiilor prezentului Contract Părțile poartă răspundere în conformitate cu legislația în vigoare.
- 8.2.** Prestatorul nu își asumă nici o răspundere pentru pierderile provocate Utilizatorului prin aplicarea legilor și reglementărilor în vigoare, inclusiv a normelor referitoare la activitatea bancară, regimul valutar, fiscalitate, cunoașterea clientelei, măsuri destinate combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism, etc.
- 8.3.** Prestatorul nu poartă răspundere pentru neexecutarea dispozițiilor Utilizatorului în următoarele cazuri:
- operațiunea solicitată este interzisă de legislația Republicii Moldova,
  - datele 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.
- 8.4.** Prestatorul nu își asumă nici o responsabilitate pentru pierderile sau profiturile ratate de Utilizator ca urmare a imposibilității Prestatorului de a furniza servicii bancare ca urmare a unor cazuri de forță majoră.
- 8.5.** Prestatorul este scutit de răspundere în cazul întârzierilor, pierderilor, erorilor intervenite pe parcursul transmiterii/recepției oricăror documente de plată, mesaje aferente relațiilor de afaceri cu Utilizatorul, dacă nu se datorează culpei sale.
- 8.6.** În cazul unei operațiuni de plată neautorizate, Prestatorul, în calitate de bancă plătitoare, este responsabil pentru rambursarea imediată Utilizatorului a sumei aferente operațiunii de plată neautorizate respective și, dacă este cazul, pentru readucerea contului de plăți debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat. Rambursarea se efectuează în moneda contului de plăți din care a fost debitată suma operațiunii, iar în cazul în care nu a fost utilizat contul de plăți pentru efectuarea operațiunii de plată – în moneda în care Prestatorul a primit fondurile de la Utilizatorul plătitor.
- 8.7.** În cazul în care un OP este inițiat de Utilizatorul plătitor, Prestatorul răspunde în fața acestuia, fără a aduce atingere pct.7.4, lit.c) și pct. 8.9 pentru executarea corectă a operațiunii de plată, cu excepția cazului în care poate dovedi Utilizatorului și, dacă este cazul, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății că prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății a primit suma care face obiectul operațiunii de plată.
- 8.8.** În cazul în care codul unic de identificare indicat de Utilizator este incorect, Prestatorul nu răspunde, în conformitate cu pct. 8.7., pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a operațiunii de plată.
- 8.9.** Prestatorul va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operațiunea de plată.
- 8.10.** În cazul unei operațiuni de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător, în care OP este inițiat de Utilizatorul plătitor, Prestatorul depune, la cerere, eforturi imediate pentru a identifica și a urmări operațiunea de plată și îl informează pe Utilizator cu privire la rezultate.
- 8.11.** Utilizatorul, în calitate de titular al contului deschis la Prestator, își asumă întreaga responsabilitate în ceea ce privește efectuarea de operațiuni în conturile sale de către persoanele sale împuternicite.
- 8.12.** Utilizatorul este responsabil pentru:
- nerespectarea prevederilor prezentului Contract și a oricăror obligații asumate față de Prestator, fiind obligat să despăgubească Prestatorul pentru daunele cauzate;
  - orice eroare/întârziere în efectuarea operațiunilor de către Prestator datorită lipsei de disponibil din cont și/sau documentelor perfectate eronat sau prezentate cu întârziere;
  - veridicitatea și corectitudinea informației indicate în OP;
  - veridicitatea și legalitatea documentelor prezentate.
- 8.13.** În cazul în care Utilizatorul nu a asigurat siguranța elementelor de securitate personalizate ale instrumentului de plată utilizat, el suportă pierderile legate de orice operațiune de plată neautorizată, care rezultă din producerea unei situații de urgență (pierderea, furtul sau însușirea instrumentului de plată), până la mărimea maximă de 2500 de lei.

- 8.14. După notificarea în conformitate cu pct. 6.1.13, Utilizatorul nu poartă nici o răspundere patrimonială care rezultă din producerea unei situații de urgență, cu excepția cazului în care a acționat în mod fraudulos.
- 8.15. Prestatorul este responsabil de păstrarea confidențialității datelor cu caracter personal ale Utilizatorului, care i-au devenit cunoscute pe durata prezentului Contract în conformitate cu legislația în vigoare.

## 9. NOTIFICĂRI ȘI COMUNICĂRI

- 9.1. Părțile convin că se vor utiliza drept mijloace de comunicare între ele acele mijloace, care pot face dovada stocării informației, în vederea accesării acesteia pentru consultări ulterioare (suport hârtie; pagină internet; e-mail; fax; sms conform tarifelor, etc.)
- 9.2. În înțelesul prezentului Contract, orice notificare/ comunicare adresată de una dintre Părți celeilalte Părți este valabil îndeplinită dacă va fi transmisă la/de la datele de contact indicate mai jos:

Pentru Prestator: Fil.nr. _____, Agenția nr _____	Pentru Utilizator:
D-ul/ D-na _____	D-ul/ D-na _____
Funcția _____	e-mail: _____
e-mail: _____	Tel.: _____
Tel.: _____	Tel. mobil: _____
Fax: _____	Fax: _____
Adresa: or. _____, str. _____	Adresa: _____

- 9.3. În cazul în care notificarea se face pe cale poștală, ea va fi transmisă, prin scrisoare recomandată, cu confirmare de primire (A.R.) și se consideră primită de destinatar la data menționată, pe această confirmare de oficiul poștal primitor.
- 9.4. Dacă notificarea se trimite prin fax/ e-mail, se va solicita confirmare de primire. Dacă nu există confirmare de primire, ea se consideră primită în prima zi lucrătoare după cea în care a fost expediată.
- 9.5. Notificările verbale nu se iau în considerare de niciuna dintre Părți, dacă nu sunt confirmate prin intermediul uneia dintre modalitățile prevăzute la alineatele precedente.
- 9.6. Orice schimbare de adresă precum și orice schimbare în datele de identificare, inclusiv în ceea ce privește contul bancar sau în datele de contact ale uneia dintre Părți vor fi comunicate în scris celeilalte Părți, în termen de **10 (zece)** zile lucrătoare, sub sancțiunea neluării în considerare de către aceasta din urmă.
- 9.7. Pe durata relației contractuale comunicarea între Prestator și Utilizator se va desfășura în limbile română și rusă.

## 10. CONFIDENȚIALITATE

- 10.1. Părțile se obligă să păstreze confidențialitatea informației care le-a devenit cunoscută în procesul de activitate conform Contractului și care n-a fost publicată în mass-media.
- 10.2. Părțile se obligă să ia toate măsurile necesare pentru preîntâmpinarea divulgării totale sau parțiale persoanelor terțe a informației și documentației cu caracter financiar și tehnic (cu excepția informației oficiale publicate în mass-media), produselor software, cunoștințelor, experienței obținute una de la cealaltă în procesul de activitate. Publicarea sau divulgarea informației sus-menționate este permisă numai cu acordul scris al ambelor Părți.
- 10.3. Obligațiile de păstrare a confidențialității acționează și după expirarea termenului prezentului Contract sau după rezilierea lui anticipată pe durata următorilor trei ani.

## 11. FORȚĂ MAJORĂ

- 11.1. Clauzele de forță majoră exonerează Părțile de orice răspundere dacă executarea obligațiilor rezultate din Contract a devenit imposibilă datorită acestora.
- 11.2. Prin "forță majoră" se înțeleg evenimentele independente de voința Părților, imprevizibile, inevitabile, care în mod absolut împiedică Părțile să-și execute obligațiile contractuale (calamități naturale, războaie) și care exonerează de răspundere Partea care o invocă. Cazul de forță majoră va fi notificat celeilalte Părți în termen de 3 (trei) zile de la apariția lui, iar în termen de 10 (zece) zile va fi înaintată celeilalte părți dovada constatării cazului de forță majoră, emisa de Camera de Comerț și Industrie.
- 11.3. Părțile își vor onora toate obligațiile asumate până la data apariției cazului de forță majoră.

## 12. SOLUȚIONAREA LITIGIILOR

- 12.1. Prestatorul examinează reclamația Utilizatorului în conformitate cu procedura sa internă aferentă reclamațiilor și comunică decizia sa Utilizatorului în cel mult 15 zile de la recepționarea reclamației.
- 12.2. Dacă Prestatorul nu a examinat reclamația în termenul indicat în pct.12.1 din prezentul contract sau dacă Utilizatorul nu este de acord cu decizia comunicată, acesta din urmă este în drept să sesizeze Banca Națională a Moldovei în calitatea sa de autoritate de supraveghe în funcție de competență sau să intenteze acțiune în instanța de judecată competentă.



**12.3.** Litigiile apărute între Părți vor fi soluționate pe cale amiabilă. În cazul în care litigiul nu poate fi soluționat pe calea negocierilor, acesta va fi soluționat de instanța de judecată conform legislației în vigoare a Republicii Moldova.

### **13. VALABILITATEA CONTRACTULUI. MODUL DE MODIFICARE ȘI DE REZILIERE**

- 13.1.** Prezentul contract intră în vigoare din momentul semnării lui de către Părți și este încheiat pe termen nedeterminat.
- 13.2.** Prezentul contract poate fi modificat și completat numai cu acordul scris al ambelor Părți.
- 13.3.** Orice modificare a condițiilor prezentului Contract vor fi propuse de Prestator Utilizatorului, potrivit prevederilor prezentului capitol, cu cel puțin 2 luni înainte de data propusă pentru intrarea lor în vigoare. Părțile convin că modificările prezentului contract se consideră acceptate de către Utilizator dacă acesta, înainte de data propusă a intrării lor în vigoare, nu îl informează pe Prestator că nu le acceptă.
- 13.4.** Părțile convin că în cazul aplicabil conform pct. 13.3, Utilizatorul are dreptul de a rezilia prezentul Contract imediat și în mod gratuit, înainte de data intrării în vigoare a modificărilor propuse.
- 13.5.** Prezentul Contract încetează în următoarele situații:
- a) prin acordul scris al ambelor Părți;
  - b) prin denunțarea unilaterală de către Utilizator, sub condiția notificării Prestatorului în acest sens cu cel puțin **30 (treizeci) de zile** înainte de data de la care prezentul Contract urmează să înceteze;
  - c) prin denunțarea unilaterală de către Prestator, sub condiția notificării Utilizatorului în acest sens cu cel puțin 60 (șaizeci) de zile înainte de data de la care prezentul Contract urmează să înceteze.
  - d) prin reziliere, conform pct. 12.2;
  - e) în cazul în care oricare din Părți este declarată în stare de incapacitate de plată sau a fost declanșată procedura de lichidare (faliment);
  - f) în cazul în care oricare din părți cesionează drepturile și obligațiile sale prevăzute de prezentul Contract fără acordul celeilalte Părți.
- 13.6.** În cazul în care una dintre Părți nu-și îndeplinește obligațiile conform prezentului Contract, cealaltă parte o va notifica acordându-i un termen de 30 de zile în vederea remedierii situației. Nerespectarea obligațiilor asumate prin prezentul Contract de către Partea în culpă în termenul de 30 de zile de a dreptul Părții lezate de a rezilia prezentul Contract și de a pretinde plata de daune. În acest sens, prezentul Contract încetează fără a fi necesară intervenția unei instanțe judecătorești și fără vreo formalitate prealabilă, cu excepția unei notificări trimise de Partea care invocă cauza de încetare a prezentului Contract.
- 13.7.** Încetarea Contractului din orice motiv nu exonerează Părțile de îndeplinirea obligațiilor contractuale restante sau devenite exigibile.
- 13.8.** Prevederile prezentului capitol nu înlătură răspunderea Părții care în mod culpabil a cauzat încetarea Contractului.

### **14. ADRESELE JURIDICE ȘI DATELE BANCARE ALE PĂRȚILOR**

*(toate datele sunt obligatorii spre completare)*

**Prestatorul:**

**BC "COMERȚBANK" SA**

MD 2043, mun. Chișinău,  
str. Independenței 1/1  
Codul băncii: CMTBMD2X  
Cod fiscal (IDNO): 1002600004063  
e-mail: secretary@comertbank.md  
Tel.: 022/839 839  
Fax.: 022/839 840

**Utilizatorul:**

\_\_\_\_\_  
*Nume, Prenume, Patronimic*  
Adresa: or. \_\_\_\_\_ str. \_\_\_\_\_  
Cod fiscal (IDNP): \_\_\_\_\_  
e-mail: \_\_\_\_\_  
Tel. mobil: \_\_\_\_\_  
Tel. fix: \_\_\_\_\_  
Cont IBAN \_\_\_\_\_  
Cont IBAN \_\_\_\_\_  
Cont IBAN \_\_\_\_\_

Administratorul Băncii \_\_\_\_\_

Contabilul-șef \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*semnătura*

**Refuz să fiu informat (ă) conform pct.5.1.3 lit. g) și h) din prezentul contract:**

**Nume, Prenume;** \_\_\_\_\_

**Semnătura** \_\_\_\_\_

**Data** \_\_\_\_\_;