

CONDIȚII GENERALE DE AFACERI PENTRU PERSOANE FIZICE

I. ASPECTE GENERALE

1.1. În sensul prezentelor Condiții Generale de Afaceri, noțiunea de CONT BANCAR include contul curent, precum și contul atașat unui card de plată, deschis de Bancă la solicitarea unei persoane fizice, iar Contractul de CONT BANCAR reprezintă contractul specific fiecărui tip de CONT BANCAR încheiat între Bancă și Client.

1.2. Raporturile dintre BANCĂ și CLIENTII săi sunt reglementate de prezentele Condiții Generale de Afaceri pentru Persoane Fizice, precum și de clauzele Contractului de CONT BANCAR și de Tarifele Băncii, de actele normative în vigoare, de reglementările Băncii Naționale a Moldovei, precum și de uzanțele și practicile bancare. Aceste raporturi se bazează pe buna credință și diligență la momentul nașterii, pe durata existenței, la momentul executării și încetării Contractului de CONT BANCAR.

1.3. În conformitate cu prezentele Condiții Generale de Afaceri, care sunt parte integrantă a Contractului de CONT BANCAR pentru Persoanele Fizice, precum și legislația în vigoare, la cererea Clientului și la prezentarea documentelor stipulate în actele normative în vigoare, Banca **va deschide, modifica și închide CONTURI BANCARE**, va primi și va înregistra în CONTURILE BANCARE ale Clientului mijloacele bănești depuse de acesta sau de un terț în numerar sau prin transfer, va executa în limitele disponibilului din cont ordinele Clientului privind transferul de credit, ridicările/ depunerile de numerar, precum și va efectua alte operațiuni în conturile Clientului, conform instrucțiunilor dispuse de acesta și potrivit clauzelor Contractului de CONT BANCAR.

1.4. Pentru serviciile bancare oferite, Clientul achită Băncii comisioane în conformitate cu tarifele Băncii în vigoare la momentul prestării oricărui serviciu specificat la pct.1.3. și prevăzut în lista de servicii ale Băncii.

1.5. Pentru produsele și/sau serviciile bancare suplimentare atașate CONTULUI BANCAR, solicitate de Client, se vor depune cereri și se vor încheia contracte specifice fiecărui serviciu/produs oferit de Bancă. Modificarea sau încetarea unuia din contractele specifice încheiate între Client și Bancă se realizează în condițiile prevăzute de respectivul contract și nu afectează valabilitatea celorlalte contracte, cereri sau a prezentelor Condiții Generale de Afaceri pentru Persoane Fizice.

II. DESCHIDEREA ȘI FUNCȚIONAREA CONTURILOR BANCARE

2.1. Deschiderea CONTURILOR BANCARE

2.1.1. Pentru deschiderea CONTULUI BANCAR Banca solicită Clientului/persoanei împuternicite, în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova, documentele necesare identificării Clientului precum și pentru stabilirea identității și a competențelor persoanei împuternicite, dacă este cazul.

2.1.2. Banca acceptă reprezentarea intereselor unui Client în baza procurii emise de acesta, cu excepția ridicării cardului de plată și codului PIN. Persoana împuternicită, desemnată în modul prevăzut de lege, poate efectua orice operațiune bancară permisă de Client, cu condiția ca o astfel de operațiune să fie expres prevăzută în procura autentificată notarial.

2.1.3. În toate cazurile în care obligațiile sau drepturile sunt îndeplinite de către client prin reprezentant în bază de procură sau alt document care atestă împuterniciri în acest sens, respectivele documente vor fi prezentate și păstrate la Bancă în original sau o copie autentificată de un notar sau persoană împuternicită cu asemenea drepturi în conformitate cu legislația aplicabilă.

2.1.4. Împuternicirea unei persoane să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca rămâne valabilă până la data primirii de către Bancă a înștiințării în scris cu privire la revocarea împuternicirii, modificarea acesteia și/sau expirarea termenului prevăzut în procură. Banca este îndreptățită să solicite orice document care consideră a fi necesar cu privire la aceste modificări.

2.1.5. Clientul este răspunzător față de Bancă pentru orice pierdere suferită de aceasta, ca urmare a neaducerii la cunoștință Băncii a oricărei restricții sau limitări în ceea ce privește persoana împuternicită a acestuia.

2.1.6. În cazul în care apare o dispută sau o situație conflictuală de orice natură care, în opinia Băncii, împiedică stabilirea persoanei împuternicite în ceea ce privește desemnarea, limitele sau revocarea acesteia, Banca poate bloca/limita accesul persoanei împuternicite la contul Clientului până la soluționarea disputei, dovedită prin prezentarea unor documente satisfăcătoare pentru Bancă.

2.2. Funcționarea CONTURILOR BANCARE

2.2.1. Operațiunile prin CONTURILE BANCARE ale Clientului vor fi efectuate în conformitate cu legislația în vigoare, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, prezentele Condiții Generale de Afaceri și prevederile Contractului de CONT BANCAR. În cazul în care Clientul va opta pentru utilizarea sistemului de deservire bancară la distanță, relațiile dintre Părți vor fi reglementate printr-un contract suplimentar.

2.2.2. Înainte de executarea unei operațiuni de transfer de credit inițiată de Client, Banca va oferi Clientului, la cererea acestuia, informații explicite cu privire la termenul maxim de executare, comisioanele ce trebuie achitate de către plătitor/Client și cursul valutar, dacă este cazul.

2.2.3. Decontarea mijloacelor bănești din CONTUL BANCAR al Clientului la executarea transferurilor dispuse de Client se efectuează în baza ordinului de plată emis de acesta, cu excepția cazurilor de percepere în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile Clientului, stabilite de actele normative în vigoare. Banca nu procesează ordinele de plată completate incorect. Responsabilitatea privind veridicitatea și corectitudinea informației indicate în ordinul de plată îi revine Clientului/persoanei împuternicite.

BANCA _____

CLIENT _____

2.2.4. Documentele de plată privind transferul de credit din contul Clientului se primesc de către Bancă conform **programului de lucru al Băncii** și se execută, în limita soldului din contul Clientului, cu data zilei curente în cazul în care ordinele de plată sunt prezentate:

- a) în monedă națională (lei moldovenești) până la **ora limită 16:00**;
- b) în dolari SUA până la **ora limită 15:00**;
- c) în euro și alte valute străine până la **ora limită 12:00**.

Ordinele de plată în valută străină, prezentate după ora limită sus-menționată, se vor executa cu data valutară a următoarei zile bancare.

2.2.5. Documentele prezentate Băncii pe suport de hârtie trebuie să poarte, în mod obligatoriu, semnătura Clientului/ persoanei împuternicite, în conformitate cu semnătura din actul de identitate prezentat Băncii. Executând instrucțiunile Clientului, Banca se bazează pe caracterul real, corect și original al semnăturilor care apar pe instrucțiunile transmise Băncii în orice mod și nu are nici un fel de răspundere în legătură cu consecințele care ar putea apărea ca urmare a folosirii frauduloase sau abuzive a acestor semnături.

2.2.6. Înregistrarea în cont a mijloacelor bănești încasate de Client prin virament se face necondiționat de nivelul sumei, în valuta respectivă, în ziua primirii documentelor de plată corespunzătoare, pentru cazurile în care data valutară este data zilei curente. În cazul în care în ordinul de plată recepționat de Bancă este indicat greșit **CONTUL BANCAR** și/sau **IDNP** al Clientului, Banca va restitui Băncii plătitore suma respectivă sau Clientului ordinul de plată, în cazul unui transfer în interiorul Băncii.

2.2.7. Sumele primite prin virament în favoarea Clientului în altă valută decât valuta **CONTULUI BANCAR** vor fi înregistrate într-un cont de tranzit al Băncii până la primirea instrucțiunilor prin cerere din partea Clientului (înregistrarea în contul nou deschis în valuta transferului sau convertirea în valuta contului existent).

2.2.8. Depunerea și eliberarea mijloacelor bănești în numerar din contul Clientului se efectuează în baza documentelor de casă stabilite de actele normative în vigoare.

2.2.9. La depunerea numerarului de către Client la casieria Băncii, acesta are obligația de a aștepta până la finalizarea operațiunilor de verificare a numerarului de către consilierul din casierie. În cazul în care Clientul nu respectă această obligație și se constată eventuale diferențe, acesta se obligă să recunoască suma rezultată în urma verificării de către casieria unității teritoriale a Băncii. Orice bancnotă sau monedă falsă prezentată la ghișeele Băncii va fi reținută în baza unui proces-verbal și ulterior predată organelor de cercetare abilitate.

2.2.10. Clientul anunță în scris Banca cu 2 (două) zile lucrătoare înainte în cazul în care dorește:

- a) să ridice în numerar sume ce depășesc limita de 100 (una sută) mii lei moldovenești, sau echivalentul acestora în alte valute străine;
- b) să transfere prin virament sume ce depășesc limita de 1 (unu) milion lei moldovenești sau echivalentul acesteia.

2.2.11. Orice solicitare a Clientului pentru un schimb valutar, materializată prin semnarea cererii de conversie, este irevocabilă. Toate costurile provenind din diferențele de curs valutar vor fi suportate de Client.

2.2.12. În cazul în care Clientul solicită retragerea din cont a sumelor în valută străină cu valoarea de până la 5 Euro sau 1 dolar SUA, acestea vor fi schimbate în lei moldovenești la cursul Băncii din ziua respectivă și eliberate în lei moldovenești.

2.2.13. Banca nu este responsabilă față de Client pentru instrucțiunile eronate date de acesta privind operațiunile din cont. În cazul unor instrucțiuni eronate care au determinat retrageri sau transferuri de mijloace bănești din cont, Banca va încerca, la cererea Clientului, recuperarea sumelor respective, fără ca prin aceasta să-și creeze o obligație față de Client. Costurile suplimentare generate din cauza instrucțiunilor eronate ale Clientului/persoanei împuternicite sunt achitate integral de Client.

2.2.14. În situația înregistrării de către Bancă, în contul Clientului a unor sume ce nu aparțin acestuia, Banca va proceda la stornarea sumelor respective. În acest sens, Clientul autorizează în mod expres Banca să corecteze/ retragă, din proprie inițiativă, fără acordul prealabil al Clientului, sumele înregistrate eronat.

2.3. Dovada efectuării operațiunilor

2.3.1. Banca confirmă efectuarea operațiunilor prin extrasul de cont, prin care se prezintă informații privind data de înregistrare a operațiunilor în sistemul informațional al Băncii, valoarea operațiunilor, dobânzile și comisioanele aferente operațiunilor efectuate, etc.

2.3.2. Extrasul de cont este pus la dispoziția Clientului în format electronic. Extrasul de cont în format electronic va conține semnătura digitală a Băncii. Pentru accesarea extraselor de cont în format electronic, Clientul va prezenta datele conform cererii din Anexa nr.1 la prezentele Condiții Generale de Afaceri. Extrasele în format electronic vor fi accesate de Client, gratuit și nelimitat, prin intermediul serviciului InfoCont disponibil pe pagina web a Băncii www.bcr.md

2.3.3. La cererea Clientului, Banca va emite **extrase de cont pe suport hârtie contra plată** conform tarifelor în vigoare ale Băncii la momentul eliberării extraselor. Pe extrasul de cont pe suport hârtie se aplică semnătura și ștampila executorului.

2.3.4. Extrasele pe suport hârtie se eliberează de către unitatea teritorială a Băncii în cadrul căreia Clientul are **CONTURILE BANCARE** deschise.

2.4. Garantarea soldurilor CONTURILOR BANCARE

2.4.1. Soldurile **CONTURILOR BANCARE** sunt garantate în conformitate cu Legea nr.575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

III. ÎNCHIDEREA CONTULUI BANCAR

3.1. Contul bancar poate fi închis de către Bancă:

- a) la solicitarea scrisă a Clientului, prin depunerea unei cereri în acest sens;

Clientul nu poate solicita închiderea **CONTULUI BANCAR** în cazul în care asupra contului a fost aplicată măsură de suspendare/sechestrare în condițiile legii;

- b) în conformitate cu hotărârea instanței de judecată;

BANCA _____

CLIENT _____

- c) dacă, în decursul perioadei indicată în Contractul de CONT BANCAR, în cont nu a fost înregistrată nici o mișcare și operațiunile nu sunt suspendate de organe abilitate prin lege, cu un preaviz din partea Băncii înainte de închiderea CONTULUI BANCAR conform termenului stipulat în Contractul de CONT BANCAR;
- d) în cazul constatării de către Bancă a faptului că datele și informațiile obținute la identificarea și verificarea identității Clientului, și oricare alte date prezentate Băncii, sunt neautentice sau neveridice;
- e) în cazul refuzului de a reînnoi sau neprezentării, în termenul solicitat de Bancă a informației privind identitatea Clientului;
- f) în cazul neprezentării de către Client la solicitarea Băncii a informației privind scopul tranzacțiilor, beneficiarul efectiv al tranzacțiilor sau a oricăror altor documente solicitate de Bancă, privind tranzacțiile și relațiile aferente tranzacțiilor efectuate prin intermediul Băncii;
- g) imediat după rezilierea Contractului de CONT BANCAR în conformitate cu prevederile Contractului de CONT BANCAR;
- h) în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare.

3.2. Închiderea CONTULUI BANCAR la cererea Clientului va fi efectuată numai după achitarea de către acesta a tuturor sumelor/comisioanelor datorate Băncii.

3.3. Până la închiderea CONTULUI BANCAR, Clientul are obligația de a lua măsurile necesare pentru încetarea acțiunii produselor și serviciilor atașate contului respectiv, inclusiv va dispune transferarea sumelor aflate în respectivul CONT BANCAR într-un alt cont sau retragerea lor în numerar.

3.4. La închiderea CONTULUI BANCAR, în alte cazuri decât la solicitarea Clientului, Banca va transfera soldul rămas după achitarea tuturor comisioanelor și a altor obligații datorate Băncii într-un cont centralizat deschis în evidențele Băncii. Clientul are dreptul să dispună de mijloacele bănești rămase disponibile după închiderea contului transferate în contul provizoriu, prin depunerea cererii de transfer a acestui sold într-un cont al său deschis în altă bancă sau prin ridicarea în numerar la casieriele Băncii, achitând tarifele corespunzătoare.

3.5. În cazul decesului Clientului, sumele aflate în cont pot fi eliberate numai persoanelor nominalizate în certificatul de moștenitor legal și doar în limitele sumelor prevăzute în acesta. La prezentarea certificatului de moștenitor legal se anexează certificatul de deces al Clientului și actul de identitate al moștenitorului. În cazul în care Banca este informată despre decesul Clientului, prin prezentarea de către orice persoană interesată a certificatului de deces, Banca are dreptul de a suspenda contul până la îndeplinirea condițiilor menționate mai sus.

IV. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

4.1. Drepturile Clientului:

4.1.1. Clientul are dreptul să gestioneze liber mijloacele bănești în limita soldului din CONTUL său BANCAR, cu respectarea clauzelor prezentelor Condiții Generale de Afaceri, a Contractului de CONT BANCAR și a legislației în vigoare.

4.1.2. Clientul are dreptul să alimenteze CONTUL BANCAR prin transfer din alte conturi deschise la Bancă sau la alte bănci și/sau prin depuneri de numerar la unitățile teritoriale ale Băncii. Alimentările se efectuează cu condiția respectării legislației în vigoare.

4.1.3. Clientul are dreptul să obțină corectarea unei operațiuni de plată din partea Băncii numai dacă informează Banca în cel mai scurt timp posibil, dar nu mai târziu de 13 (treisprezece) luni de la data debitării CONTULUI său BANCAR, despre faptul că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată necorespunzător.

4.1.4. Clientul are dreptul să solicite produse și/sau servicii pentru a fi atașate CONTULUI BANCAR, în condițiile stabilite de Bancă.

4.1.5. Clientul are dreptul să obțină informații privind operațiunile înregistrate în CONTUL BANCAR, extrase de cont, informații privind tarifele în vigoare și produsele/serviciile din oferta Băncii.

4.1.6. Clientul are dreptul ca înainte de executarea unei operațiuni de transfer de credit inițiată de Client, să fie informat la cererea acestuia, cu privire la termenul maxim de executare, comisioanele ce trebuie achitate de către plătitor/Client și cursul valutar, dacă este cazul.

4.1.7. Clientul are dreptul să solicite rezilierea Contractului de CONT BANCAR numai după achitarea către Bancă a tuturor sumelor/comisioanelor datorate acesteia și cu respectarea tuturor obligațiilor asumate.

4.1.8. Clientul are dreptul să primească, la cerere și în orice moment, condițiile Contractului de CONT BANCAR, precum și informațiile stabilite prin art. 42 alin (1) din Legea nr.114 din 18.05.2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică, pe suport hârtie.

4.2. Obligațiile Clientului:

4.2.1. Clientul se obligă să prezinte Băncii toate documentele, necesare pentru deschiderea și administrarea CONTULUI BANCAR, în conformitate cu cerințele prevăzute de prezentele Condiții Generale de Afaceri precum și de legislația în vigoare a RM și de standardele entităților la care Banca este parte despre care Clientul este informat corespunzător, în original sau copie legalizată, sau după caz în forma solicitată de Bancă. Documentele redactate în limbi străine vor fi prezentate Băncii împreună cu traducerea legalizată în limba română și, dacă e cerut de lege, apostilate.

4.2.2. Clientul se obligă să respecte reglementările Băncii, legislația în vigoare a RM și să acționeze cu bună credință în relațiile cu Banca și să nu antreneze Banca în scheme frauduloase, piramide financiare și alte activități interzise prin lege.

4.2.3. Clientul se obligă să asigure existența mijloacelor bănești în CONTUL BANCAR suficiente pentru efectuarea operațiunilor, în conformitate și cu respectarea legislației RM inclusiv în domeniul valutar, și achitarea comisioanelor și tarifelor aferente administrării CONTULUI BANCAR și executării operațiunilor dispuse de Client.

4.2.4. Clientul se obligă să respecte programul de lucru al Băncii cu publicul, care este afișat în cadrul unităților teritoriale ale acesteia.

BANCA _____

CLIENT _____

4.2.5. Clientul se obligă să prezinte Băncii informații și documente veridice pentru deschiderea CONTULUI BANCAR și efectuarea operațiunilor prin cont.

4.2.6. Clientul se obligă să perfecteze corect documentele necesare pentru efectuarea operațiunilor cu mijloacele bănești din CONTUL BANCAR și să prezinte Băncii documentele de plată semnate în conformitate cu specimenul de semnătură din actul de identitate și cu respectarea regulamentelor/instrucțiunilor în vigoare ale Băncii Naționale a Moldovei.

4.2.7. Clientul se obligă să utilizeze formularele/cererile standard ale Băncii pentru efectuarea operațiunilor.

4.2.8. Clientul se obligă să achite comisioane pentru serviciile prestate de Bancă în baza prezentelor Condiții Generale de Afaceri în conformitate cu tarifele în vigoare ale Băncii, concomitent cu efectuarea operațiunilor solicitate de Client și executate de Bancă.

4.2.9. Clientul se obligă să se informeze personal periodic despre modificările aplicate la tarifele Băncii de pe pagina oficială web a Băncii sau din comunicatele afișate la ghișeele Băncii.

4.2.10. Clientul se obligă să prezinte Băncii informația privind datele de contact personale (numere de telefon, telex, fax). Banca nu este responsabilă pentru eventualele prejudicii cauzate ca rezultat al nerecepționării de către Client a informațiilor furnizate de Bancă. La solicitarea clientului Banca poate expedia informații/documente prin poșta electronică la adresa indicată de client la deschiderea CONTULUI BANCAR.

4.2.11. Clientul se obligă să anunțe Banca în cazul intervenirii oricăror modificări ale informațiilor furnizate Băncii (ex. referitor la date de identificare Client și/sau persoana împuternicită, revocarea împuternicirii, schimbarea rezidenței, domiciliului etc.) și să înlocuiască în mod corespunzător actele prezentate inițial, în termen de până la 5 (cinci) zile lucrătoare de la data modificării respective. Până la data primirii de către Bancă a acestor modificări din partea Clientului, Banca este îndreptățită să considere informațiile și datele de identificare aflate în posesia sa ca fiind valide. Banca nu poartă răspundere pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicării în timp util și în condiții de siguranță a modificărilor/completărilor apărute sau în cazul în care acestea au fost comunicate Băncii de către Client fără a fi urmate de înregistrări doveditoare.

4.2.12. În cazul în care nu au avut loc modificări menționate în punctul 4.2.10.-4.2.11, Clientul se obligă să prezinte anual Băncii Declarația solicitantului actualizată.

4.2.13. Clientul se obligă să despăgubească Banca pentru orice pierderi, cheltuieli sau sancțiuni aplicate de către organele de drept Băncii sau administratorilor Băncii care rezultă din neîndeplinirea Condițiilor Generale de Afaceri și a Contractului de CONT BANCAR, neprezentarea documentelor specificate de prezentele Condiții Generale de Afaceri și prevederile Contractului de CONT BANCAR precum și din culpa Clientului care au rezultat din încălcarea Condițiilor Generale de Afaceri, a prevederilor Contractului de CONT BANCAR, legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului precum și a altor reglementări legale.

4.3. Drepturile Băncii:

4.3.1. Banca are dreptul să refuze deschiderea de conturi sau efectuarea de operațiuni dispuse de Client, respectând legislația RM în vigoare și reglementările interne ale Băncii în domeniul de cunoaștere, acceptare a clientelei și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

4.3.2. La deschiderea CONTURILOR BANCARE și/sau oferirea unor servicii, precum și pentru a determina circumstanțele, scopul și natura tranzacțiilor, Banca are dreptul să solicite de la Client/persoană împuternicită prezentarea de documente suplimentare pentru verificarea identității Clientului și a persoanelor mandate, justificarea scopului și naturii tranzacțiilor dispuse de aceștia și determinarea beneficiarilor reali ai acestor tranzacții. Banca este în drept să refuze deschiderea CONTULUI BANCAR sau efectuarea operațiunilor solicitate de Client, în cazul în care acesta nu prezintă actele solicitate de Bancă.

4.3.3. Banca are dreptul să refuze executarea operațiunilor prin CONTUL BANCAR al Clientului în cazul în care documentele de plată prezentate contravin sau nu corespund cerințelor legislației în vigoare.

4.3.4. Banca are dreptul să refuze efectuarea tranzacțiilor ordonate de Client sau recepționate în contul Clientului, de a înceta relațiile cu Clientul, inclusiv prin rezilierea Contractului de CONT BANCAR în cazul:

- a) unor declarații false sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de Client;
- b) în care acesta prezintă Băncii instrumente de plată și/sau documente confirmative care pot fi suspecte de fraudă;
- c) în care natura tranzacției sau operațiunii prezintă suspiciuni;
- d) în care Clientul nu furnizează Băncii informațiile solicitate conform normelor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, inclusiv neprezentării informațiilor și documentelor care să ateste beneficiarul efectiv inclusiv beneficiarul final al tranzacțiilor;
- e) în care Clientul nu prezintă sau prezintă Băncii informații incomplete, neautentice sau neveridice aferente identificării sale;
- f) în cazul expirării termenului de valabilitate a actului de identitate al Clientului și/sau persoanei împuternicite, sau expirării împuternicirilor;
- g) există suspiciuni că CONTUL BANCAR deschis la Bancă este folosit de Client sau reprezentantul acestuia în scopul realizării unor activități ilegale;
- h) în care Banca are suspiciuni cu privire la persoanele împuternicite.

4.3.5. Banca nu este obligată să justifice natura suspiciunii sau să aducă careva dovezi Clientului la exercitarea dreptului de refuz specificat în p.4.3.4. la efectuarea tranzacțiilor în sau din contul Clientului. Clientul nu are dreptul de a cere compensații, iar Banca nu are obligația de a achita despăgubiri aferente exercitării dreptului Băncii de refuz specificat în p.4.3.4. la efectuarea tranzacțiilor în/sau din contul Clientului.

BANCA _____

CLIENT _____

4.3.6. În cazul în care apare o dispută sau o situație conflictuală de orice natură care, în opinia Băncii, împiedică stabilirea persoanei împuternicite în ceea ce privește desemnarea, limitele sau revocarea acesteia, Banca are dreptul de a bloca accesul persoanei împuternicite la contul Clientului până la soluționarea disputei, dovedită prin prezentarea unor documente satisfăcătoare pentru Bancă.

4.3.7. Banca are dreptul să efectueze operațiuni prin CONTUL BANCAR al Clientului fără acordul acestuia în baza actelor obligatorii emise de instanțe de judecată, executori judecătorești, Inspectoratul Fiscal de Stat și/sau alte organe abilitate prin lege.

4.3.8. Banca are dreptul să perceapă din CONTUL BANCAR al Clientului și/sau din alte conturi ale acestuia deschise în cadrul Băncii, la momentul executării operațiunilor bancare sau cu o periodicitate indicată în tarifele Băncii, comisioane conform tarifulor în vigoare.

4.3.9. Banca are dreptul să modifice unilateral tarifele pentru serviciile bancare acordate în cazul schimbării conjuncturii pieții cu afișarea comunicatului la ghișeele din cadrul unităților teritoriale ale Băncii și pagina web a Băncii cu informația corespunzătoare cu 2 (două) luni în prealabil.

4.3.10. Banca are dreptul să retragă prin dispoziții proprii din CONTUL BANCAR al Clientului sumele înregistrate greșit, care nu-i aparțin acestuia.

4.3.11. Banca are dreptul să raporteze, în conformitate cu prevederile legislației și a tratatelor internaționale la care Republica Moldova este parte, organelor competente informația ce ține de conturile deschise, soldul disponibil al mijloacelor financiare și operațiunile derulate în CONTUL BANCAR al Clientului, fără a fi obligată să anunțe/informeze despre acest fapt Clientul.

4.3.12. Banca are dreptul să suspende dreptul de dispoziție al Clientului asupra mijloacelor bănești sau operațiunile în/din CONTURILE BANCARE la primirea documentului privind suspendarea operațiunilor la conturile bancare ale Clientului emis de către organele fiscale și alte organe împuternicite în conformitate cu legislația, precum și în alte cazuri prevăzute de legislație și actele interne ale Băncii.

4.3.13. Banca are dreptul să execute documentele privind aplicarea sechestrului sau altor restricții asupra mijloacelor bănești din CONTUL BANCAR al Clientului emise de către instanța de judecată, executorul judecătoresc, precum și de alte organe împuternicite în conformitate cu legislația, precum și în alte cazuri prevăzute de legislație și actele interne ale Băncii.

4.3.14. În cazul în care mijloacele bănești aflate în contul Clientului vor face obiectul unui ordin incaso emis conform cerințelor legislației în vigoare, Banca va fi în drept să execute în aceeași zi ordinul incaso și să rețină eventualele comisioane aferente. În cazul insuficienței mijloacelor bănești din conturile în valuta ordinului incaso, Banca va executa echivalentul acestora din CONTURILE BANCARE în altă valută, efectuând convertirea valutei în valuta necesară la cursul comercial al Băncii la data tranzacției, dacă legea nu prevede altfel.

4.3.15. Banca are dreptul în cazul implementării tehnologiilor informaționale noi sau apariției unor modificări legislative, să modifice unilateral codul numeric al contului Clientului.

4.3.16. Banca are dreptul să rezilieze Contractul de CONT BANCAR, în cazul în care Clientul nu respectă obligațiile asumate prin Contractul de CONT BANCAR și/sau a Condițiilor Generale de Afaceri pentru persoanele fizice.

4.4. Obligațiile Băncii:

4.4.1 Banca se obligă să deschidă CONTURI BANCARE în lei moldovenești și/sau valută străină la cererea Clientului și în urma prezentării de către acesta a documentelor solicitate de Bancă, în conformitate cu cerințele legislației RM în vigoare și a prezentelor Condiții Generale de Afaceri.

4.4.2. Banca se obligă să execute în limita soldului disponibil din CONTUL BANCAR operațiuni privind transferul mijloacelor bănești către alte persoane, retrageri de numerar, precum și alte operațiuni prin CONTUL BANCAR dispuse de Client și efectuate în conformitate cu dispozițiile scrise ale acestuia, exigențele legislației și cerințele Băncii.

4.4.3. Banca se obligă să înregistreze în contul Clientului sumele bănești depuse de acesta sau de un terț în numerar sau prin virament din conturile altor persoane, fără limitarea sumei, în ziua primirii documentelor de plată corespunzătoare, care respectă exigențele legislației și cerințele Băncii.

4.4.4. Banca se obligă ca în eventualitatea modificării codului numeric al contului, de a informa Clientul cu 15 (cincisprezece) zile înainte de intrarea lui în vigoare, la unitățile Băncii, prin extrasul de cont și/sau prin site-ul Băncii.

4.4.5. Banca garantează secretul informației privind relațiile de afaceri cu Clientul, inclusiv și după încetarea relațiilor contractuale. Informația despre operațiunile efectuate prin cont poate fi furnizată numai la cererea Clientului sau a persoanei împuternicite, excepție fiind organele abilitate în cazuri justificate, după cum prevede legislația, precum și în cazul în care protecția intereselor Băncii în cadrul unor acțiuni în justiție sau organelor de urmărire penală necesită dezvăluirea secretului bancar.

4.4.6. Banca se obligă să elibereze, la solicitarea Clientului, duplicate extrasului de CONT BANCAR, si/sau certificate, cu perceperea comisionului aferent acestui serviciu bancar conform Tarifulor Băncii.

V. DOBÂNZI ȘI COMISIOANE

5.1. Clientul remunerează Banca pentru serviciile acordate conform prezentelor Condiții Generale de Afaceri în conformitate cu tarifele în vigoare, aprobate de Comitetul Executiv al Băncii. Tarifele și comisioanele pot fi modificate unilateral de către Bancă, Clientul fiind notificat prin afișarea tarifulor și/sau comisioanelor noi pe panoul informativ plasat în incinta unităților teritoriale ale Băncii cu cel puțin 2 (două) luni înainte de data intrării lor în vigoare.

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 BANCARE ale Clientului, fiind convertită în valuta operațiunii conform cursului de schimb al Băncii la data efectuării operațiunii.

BANCA _____

CLIENT _____

5.3. Clientul împuternicește Banca, în mod irevocabil și necondiționat, să efectueze perceperea prin dispoziție proprie (prin documente interne de plată) din conturile Clientului (curente, de depozit, de card, ș.a.), deschise în cadrul Băncii, în lei moldovenești și/sau valută străină (cheltuielile de convertire fiind atribuite Clientului) a comisiunilor și altor obligații de plată datorate de acesta. În cazul insuficienței fondurilor în conturile în valută plății, Clientul împuternicește și transmite Băncii dreptul de a încasa echivalentul acestora din CONTURILE BANCARE în altă valută, efectuând convertirea valutei în valuta necesară la cursul comercial al Băncii 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.

5.4. Banca nu plătește dobândă pentru sumele înregistrate în CONTURILE BANCARE ale Clientului, cu excepția conturilor atașate cardurilor de plată.

VI. CUNOAȘTEREA CLIENTELEI. PREVENIREA ȘI COMBATAREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

6.1. La inițierea relației de afaceri între Client și Bancă privind deschiderea conturilor sau oferirea unor servicii, precum și pentru determinarea circumstanțelor, scopului operațiunilor și sursei fondurilor, Banca poate solicita Clientului sau persoanei împuternicite documente suplimentare pentru verificarea identității acestora, justificarea tranzacției dispuse de aceștia și/sau determinarea beneficiarilor efectiv ai acestor tranzacții.

6.2. Banca își rezervă dreptul de a suspenda sau refuza efectuarea tranzacțiilor ordonate de Client/persoană împuternicită și/sau de a înceta relațiile cu Clientul în cazul neprezentării informațiilor și documentelor solicitate, unor declarații false sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de Client/persoană împuternicită, inclusiv în cazul în care aceștia prezintă Băncii instrumente de plată care pot fi suspectate ca având potențial fraudulos, producând riscuri de plată, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontării, acestea intrând sub incidența sancțiunilor prevăzute de legislația în vigoare.

VII. COMUNICARE CLIENT - BANCĂ

7.1. Corespondența adresată Băncii de către Client se va realiza prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau prin alte mijloace acceptate de Bancă, în funcție de modalitatea convenită cu Banca prin contracte specifice/ formularele aferente produselor și serviciilor relevante.

7.2. Documentele redactate în limbi străine, la solicitarea Băncii în caz de necesitate, vor fi prezentate Băncii împreună cu traducerea legalizată în limba română.

7.3. Transmiterea corespondenței către Client de către Bancă va fi considerată efectuată, dacă aceasta din urmă a fost expediată prin mandat poștal cu aviz de recepție sau prin intermediul societăților cu activitate de curierat la adresa indicată de către Client. Notificarea se consideră recepționată de către Client la expirarea a 15 (cincisprezece) zile calendaristice din ziua expedierii acesteia cu aviz de recepție.

7.4. Clientul se va asigura întotdeauna că notificările sale transmise Băncii vor ajunge la destinație în termenul prevăzut pentru a fi luate în considerare.

7.5. Corespondența transmisă Clientului de către Bancă este considerată ca fiind corect adresată, dacă aceasta a fost expediată la ultima adresă comunicată Băncii de către Client.

7.6. În cazul în care Banca dispune închiderea CONTURILOR BANCARE în conformitate cu pct.3.1.c) din prezentele Condiții Generale de Afaceri, iar clientul nu a furnizat date de contact actualizate Băncii, preaviz va fi considerat plasarea comunicatului privind închiderea CONTURILOR BANCARE pe pagina web oficială a Băncii și pe panourile informative din incinta unităților teritoriale ale Băncii cu respectarea termenului indicat în pct.3.1.c). Obligația de a se informa este în sarcina Clientului.

7.7. Clientul acceptă utilizarea informației furnizate Băncii pentru a primi notificări prin telefon, e-mail, poștă despre promoțiile, produsele și serviciile Băncii, precum și participarea în cadrul sondajelor realizate la comanda Băncii.

VIII. RESPONSABILITATEA PĂRȚILOR

8.1. Pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor, stipulate în Contractului de CONT BANCAR și prezentele Condiții Generale de Afaceri, partea culpabilă compensează pagubele cauzate în conformitate cu legislația în vigoare.

8.2. În cazul în care Clientul 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 (pierdere, furtul sau însușirea instrumentului de plată), până la mărimea maximă de 2'500 (două mii cinci sute) lei.

8.3. Clientul suportă toate pierderile legate de orice operațiune neautorizată dacă aceste pierderi rezultă din fraudă ori din nerespectarea intenționată, sau din neglijența gravă a uneia sau a mai multor obligații care îi revin: (i) să utilizeze instrumentul de plată în conformitate cu condițiile de emisie și de utilizare a acestuia; (ii) să informeze Banca, de îndată ce ia cunoștință, despre cazurile de pierdere, furt, însușire a instrumentului sau de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia; (iii) îndată ce primește un instrument de plată, întreprinde toate măsurile rezonabile pentru a păstra în siguranță elementele de securitate personalizate.

În astfel de cazuri, suma maximă menționată la pct.8.2. din prezentul capitol nu se aplică.

8.4. 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 corespondente), precum și pentru consecințele legate de situația lor financiară.

8.5. Banca nu își asumă nici o responsabilitate în ceea ce privește consecințele întârzierilor și/sau pierderilor de documente sau corespondență și nici în ceea ce privește deteriorarea sau alte erori ce se pot produce în timpul transportului/ transmisiei.

8.6. Banca nu își asumă nici o responsabilitate pentru pierderile sau profiturile ratate de către Client ca urmare a imposibilității Băncii de a furniza servicii bancare ca urmare a unor cazuri de forță majoră.

8.7. Banca nu este responsabilă pentru pierderile sau profiturile ratate, pe care le-ar putea suporta Clientul din cauza acțiunilor terțelor părți beneficiare ale unor informații puse la dispoziție de Bancă cu respectarea legislației și cerințelor secretului bancar.

BANCA _____

CLIENT _____

IX. PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSOANAL

9.1. La încheierea Contractului de CONT BANCAR, Banca informează Clientul despre faptul că este înregistrată în calitate de operator de date cu caracter personal cu identificatorul 0000065, în condițiile Legii nr.133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

9.2. Prin „prelucrarea datelor cu caracter personal” se înțelege orice operațiune sau serie de operațiuni care se efectuează asupra datelor cu caracter personal, prin mijloace automatizate sau neautomatizate, prin colectarea, stocarea, înregistrarea, organizarea, păstrarea, utilizarea, restabilirea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, dezvăluirea prin transmitere sau în orice alt mod, blocarea, ștergerea sau distrugerea.

9.3. Persoane vizate pot fi: clienții sau potențialii clienți ai Băncii, consumatorii sau potențialii consumatori, debitorii, minorii membrii familiei acestora, fidejursorii și alți contractanți.

9.4. Clientul/persoana împuternicită este obligat să ofere datele cu caracter personal, fiind necesare furnizării de servicii specifice activității bancare. Refuzul Clientului/persoanei împuternicite determină imposibilitatea furnizării de servicii specifice activității bancare.

9.5. Banca colectează datele cu caracter personal aferente Clientului direct de la Client și/sau persoana împuternicită. În același timp, Banca își rezervă dreptul de a verifica autenticitatea, integralitatea și veridicitatea datelor prin intermediul altor surse, în condițiile legii.

9.6. Banca este în drept să prelucreze datele cu caracter personal ale Clientului și/sau persoanei împuternicite fără consimțământul acestuia, în scopul încheierii, executării, modificării și încetării Contractului de CONT BANCAR și/sau în scopul realizării unui interes legitim al său (al Băncii) sau al terțului cărui îi sunt dezvăluite datele cu caracter personal, cu condiția ca acest interes să nu prejudicieze interesele sau drepturile și libertățile fundamentale ale subiectului datelor cu caracter personal.

9.7. Datele cu caracter personal ale Clientului pot fi prelucrate de către Bancă în orice modalitate prevăzută de lege, Banca având dreptul de a le dezvălui către persoanele sale afiliate, entitățile abilitate de control cu supravegherea activității Băncii, precum și orice alți subiecți, inclusiv prin transmitere transfrontalieră către oricare din țările autorizate de Centrul pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal (vezi <http://registru.datepersonale.md/>). În scopul executării Contractului de CONT BANCAR, Banca poate dezvălui datele cu caracter personal ale Clientului unor terți, inclusiv avocaților, agenților de colectare a datoriilor sau altor subiecți în scopul încasării silete a datoriilor restante de la Client sau în scopul reprezentării Băncii în organele de drept.

9.8. Banca nu va prelucra datele personale ale persoanelor vizate decât în măsura în care acest demers este necesar îndeplinirii scopurilor prevăzute de Legea nr.550 21.07.1995 privind instituțiile financiare, Legea nr.133 din 08.07.2011 cu privire la protecția datelor cu caracter personal, Legea nr.190 din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului alte acte normative naționale și/sau internaționale de rigoare, cu respectarea tuturor măsurilor legale

de securitate și confidențialitate a datelor. Dezvăluirea datelor cu caracter personal ale Clientului și/sau persoanei împuternicite va fi efectuată de Bancă doar în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, în scopul prevenirii, cercetării și depistării fraudelor legate de serviciile de plată, precum și în alte cazuri prevăzute de lege, la solicitarea autorităților competente.

9.9. Clientul declară că își cunoaște drepturile de acces la date, de intervenție asupra datelor și de opoziție asupra datelor cu caracter personal, precum și cunoaște condițiile legale în care aceste drepturi pot fi executate.

X. LITIGII ȘI LEGISLAȚIA APLICABILĂ

10.1. Relațiile dintre Bancă și Client sunt guvernate de legislația Republicii Moldova.

10.2. Orice dispută se va rezolva pe cale amiabilă de părțile semnate prin eforturi reciproce. În caz contrar, aceasta se va soluționa de instanța de judecată competentă în conformitate cu procedura stabilită de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

XI. DISPOZITII FINALE

11.1. Condițiile Generale de Afaceri intră în vigoare de la data semnării de către părți a primului Contract de CONT BANCAR și rămân valabile până la data încheierii tuturor CONTURILOR BANCARE ale Clientului și încetării Contractului de CONT BANCAR.

11.2. Condițiile Generale de Afaceri constituie parte componentă a Contractului de CONT BANCAR.

11.3. Condițiile Generale de Afaceri, modificările și completările acestora, sunt elaborate și aprobate de Bancă și intră în vigoare în termen de 2 (două) luni de la publicarea acestora pe site-ul oficial al Băncii: <http://www.bcr.md>. Clientul este obligat să se informeze singur despre modificările aferente Condițiilor Generale de Afaceri de pe site-ul Băncii sau să le solicite la ghișeele unităților teritoriale ale Băncii.

11.4. Clientul are posibilitatea ca, până la data intrării în vigoare a modificărilor menționate la punctul 11.3., să notifice Banca, prin scrisoare cu confirmare de primire sau direct la unitatea bancară unde are deschis contul, refuzul noilor condiții și denunțarea Condițiilor Generale. Neprimirea de către Bancă a unei astfel de notificări în termenul precizat mai sus, reprezintă acceptarea tacită din partea Clientului a noilor condiții. În cazul în care Clientul își exprimă în scris, înainte de data intrării în vigoare a modificărilor, refuzul de a accepta noile condiții, Clientul are dreptul de a rezilia Contractul de CONT BANCAR imediat și gratuit cu condiția achitării tuturor obligațiilor de plată restante față de Bancă.

11.5. Banca și Clientul/persoana împuternicită se obligă să respecte confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor, actelor și informațiilor ce decurg din relația de afaceri, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

11.6. Condițiile Generale de Afaceri sunt întocmite în limba de stat, iar în cazul în care apar divergențe între prevederile variantei în limba de stat a prezentelor Condiții Generale de Afaceri și varianta tradusă în altă limbă de comunicare, prevalează prevederile variantei în limba de stat.

BANCA

CLIENT

BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU S.A.

Filiala nr. _____

C E R E R E

pentru accesarea online a extraselor de cont

Subsemnatul(a), _____
(nume, prenume, patronimic)act de identitate _____ eliberat la _____ de către _____
(seria/numărul) (data) (oficiul)

cod personal _____

☐ solicit acces la serviciul InfoCont pentru vizualizarea online a soldurilor conturilor și vizualizarea/decărcarea extraselor de conturi curente și de card.

ID Utilizator (max. 8 caractere alfanumerice)	Adresa de e-mail	Telefon mobil	Parola*

* Parola dată va fi utilizată doar la prima logare, ulterior utilizatorul este obligat să indice altă parolă. Parola trebuie să fie complexă și să aibă o lungime minimă de 8 caractere și să fie compusă din litere minuscule, majuscule, cifre și simboluri (%\$#&^* ...).

☐ solicit includerea contului nr. _____, în lista de conturi vizualizate prin intermediul serviciului InfoCont;☐ refuz utilizarea serviciului InfoCont.

Prin semnarea acestui document îmi exprim în mod voluntar acordul expres și necondiționat pentru ca Banca să prelucrez datele cu caracter personal care au fost aduse la cunoștința acesteia în scopul executării contractelor încheiate cu Banca, efectuării tranzacțiilor bancare și executării oricăror drepturi și/sau obligații ale Băncii rezultate din acte juridice și/sau acte normative, inclusiv prin transmitere transfrontalieră a datelor și păstrare a acestor date pentru un termen de 6 ani după încetarea relației de afaceri, dacă un termen mai mare nu este prevăzut de lege.

Declar că am fost informat cu privire la drepturile pe care le am în conformitate cu Legea privind protecția datelor cu caracter personal (nr. 133 din 08.07.2011), în special dreptul de acces la date, de intervenție asupra datelor și de opoziție, precum și condițiile în care aceste drepturi pot fi exercitate.

Semnatura solicitantului

Data

BCR Chișinău S.A. este înregistrată în calitate de operator de date cu caracter personal cu identificatorul – 0000065, care va proteja datele cu caracter personal, în condițiile Legii nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.