

Cerințe aferente deschiderii, modificării sau închiderii conturilor

1. Documentele necesare pentru deschiderea contului persoanei fizice se prezintă individual sau de către persoana împuternicită prin procură.
2. La deschiderea conturilor, copiile documentelor trebuie prezentate împreună cu documentele originale, cu excepția cazurilor prezentării copiilor legalizate notarial.
3. Cererea prezentată la deschiderea contului de către persoanele fizice care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate se semnează de către titularul de cont sau de persoana împuternicită prin procură.
4. La deschiderea mai multor conturi în aceeași subdiviziune, titularul de cont prezintă în mod obligatoriu pentru fiecare cont următoarele documente:
 - a) cererea de deschidere a contului;
 - b) copia actului de identitate al persoanei care prezintă documentele pentru deschiderea contului /conturilor.

Celelalte documente, solicitate de Bancă, la deschiderea mai multor conturi în aceeași subdiviziune a Băncii, se prezintă respectiv într-un singur exemplar.

5. În cazul deschiderii /modificării/ închiderii contului de către persoana împuternicită prin act juridic (procură, contract de mandat etc.) se prezintă actul autentificat notarial sau copia actului legalizată notarial, care confirmă împuternicirile persoanei de a prezenta documentele pentru deschiderea/ modificarea/ închiderea contului.
6. Persoana fizică, căreia a fost deschis contul de către persoana împuternicită, la prima vizită la Bancă, prezintă originalul actului de identitate și aplică specimenul semnăturii sale în prezența persoanei responsabile a Băncii, pe cererea de deschidere a contului conform Anexei <http://energbank.com/ro/tekushchie-scheta> , în dependență de contul deținut.
- La deschiderea contului, adresa titularului de cont se consideră – de bază domiciliul indicat în actul de identitate sau adresa de reședință indicată în Chestionarul cunoaște-ți clientul.
7. Documentele prezentate de către persoane nerezidente, întocmite în limbi străine, se prezintă în traducere în limba de stat legalizată conform legislației în vigoare a RM.
8. Documentele prezentate la deschiderea contului, precum și alte documente aferente se păstrează în dosarul juridic al titularului de cont la persoana responsabilă a subdiviziunii Băncii.

Deschiderea conturilor curente persoanelor fizice rezidente și nerezidente care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate

9. Pentru a deschide un cont curent **persoanele fizice rezidente și nerezidente** care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate prezintă următoarele documente:
 - a) cererea de deschidere a contului și atribuirea codului IBAN conform Anexei (<http://energbank.com/ro/tekushchie-scheta>) ;
 - b) copia actului de identitate al titularului de cont;
 - c) alte documente prevăzute de Procedurile Băncii “Cunoaște-ți clientul” în vederea identificării clientului și beneficiarului efectiv.
- a) **Persoanele fizice-nerezidente, care nu au obligații fiscale și/sau obiecte impozabile pe teritoriul RM**, pentru a deschide un cont curent prezintă suplimentar la documentele indicate la pct.9 informația privind lipsa obligațiilor fiscale și/sau a obiectelor impozabile pe teritoriul RM.
10. Semnătura titularului de cont se aplică pe Cererea de deschidere a contului (în două exemplare) în prezența persoanei responsabile de deschiderea contului și reprezintă specimenul de semnătură a clientului.
11. După semnarea cererii (în două exemplare) de deschidere a contului de către client și avizului pozitiv al conducătorului subdiviziunii structurale responsabile ale Băncii sau al altei persoane abilitate cu acest drept, persoana responsabilă aplică pe cerere ștampila rotundă a subdiviziunii și deschide contul.
12. Un exemplar al cererii împreună cu Condițiile generale de utilizare și funcționare a contului destinat persoanei fizice conform Anexei (<http://energbank.com/ro/tekushchie->

[scheta](#)) și Tarifele de deservire a persoanelor fizice sunt oferite clientului și reprezintă prevederile Contractului cadru încheiat între Bancă și client.

13. Pentru persoanele care nu au împlinit vârsta de 14 ani, precum și pentru persoanele limitate/lipsite în/de capacitatea de exercițiu deschiderea conturilor, precum și gestionarea lor se efectuează de către părinți sau de tutore/curator, conform legislației în vigoare.
14. În cazul deschiderii unui cont curent pentru a dispune în limitele permise de legislația în vigoare, de mijloacele bănești, minorul care a împlinit vârsta de 14 ani prezintă documentele prevăzute în pct. 9, iar în cazul în care asupra minorului este instituită tutela/curatela – și consimțământul în scris al tutorului/curatorului sau autorității tutelare.
15. La deschiderea contului curent pentru operațiuni cu carduri se va ține cont și de prevederile actelor normative interne ale Băncii în domeniul emiterii, acceptării și deservirii cardurilor de plată.

Datele referitor la persoana de contact și telefonul acesteia:

Link la persoane responsabile din cadrul subdiviziunilor structurale ale Băncii (Direcția Operațiuni Bancare, sucursalele băncii) <http://energbank.com/ro/filials-and-atm-map>