

Anexa nr. 5 Condițiile generale de utilizare și funcționare a contului destinat persoanei fizice



Versiunea 6 în vigoare din 16 noiembrie 2020

CONDIȚIILE GENERALE DE UTILIZARE ȘI FUNCȚIONARE A CONTULUI DESTINAT PERSOANEI FIZICE

Dispoziții generale

1. Prezentele Condiții generale de utilizare și funcționare a contului destinat persoanei fizice (în continuare – Condiții generale), aplicabile conturilor curente și depozitelor la vedere deschise de Banca Comercială „ENERGBANK” S.A., stabilesc modul de utilizare și funcționare a conturilor, sunt elaborate în conformitate cu prevederile Legii privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017, Legii cu privire la serviciile de plată și monedă electronică nr. 114 din 18.05.2012, Legea privind reglementarea valutară nr.62 din 21.03.2008, Legea cu privire la protecția datelor cu caracter personal nr.133 din 08.07.2011, Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.308 din 22.12.2017, Regulamentul BNM privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor la băncile licențiate din Republica Moldova (HCA BNM nr.297 din 25.11.2004), Regulamentul BNM privind transferul de credit (HCA BNM nr.157 din 01.08.2013), și altor acte normative în vigoare a Republicii Moldova și reprezintă prevederile Contractului semnat între Titularul de cont și Bancă.

2. În scopul realizării prestării serviciilor Titularului de cont Banca va prelucra datele cu caracter personal în conformitate cu prevederile Legii cu privire la protecția datelor cu caracter personal nr.133 din 08.07.2011, pe care le va prelucra pe toată perioada relațiilor contractuale cu Client. Totodată, Banca va stoca datele aferente activităților și tranzacțiilor ale Clientului (naționale și internaționale), în conformitate cu cerințele Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.308 din 22.12.2017 și altor acte normative în vigoare.

3. Banca prestează servicii Titularului de cont doar în cazul identificării acestuia. Identificarea Titularului de cont presupune demonstrarea de către acesta a identității sale, prezentarea actelor de identitate, furnizarea informațiilor solicitate de Bancă în conformitate cu legislația în vigoare. **În cazul reprezentării de către Titularul de cont a documentelor/informațiilor/chestionarilor solicitate de Bancă și actu de identitate actualizat (la expirarea acestuia)**, Banca este în drept să refuze executarea operațiunii solicitate de către Titularul contului.

4. Orice operațiune în Cont se efectuează numai la prezentarea actului de identitate al Titularului de cont, sau reprezentantului. Reprezentantul Titularului de cont trebuie să prezinte în mod obligatoriu în original procura sau contractul de mandat care îi atestă împuternicirile.

5. În cazul deschiderii Contului prin reprezentant se prezintă suplimentar copia actului de identitate al Titularului de cont autentificată notarial.

6. Operațiunile bancare în Contul Titularului de cont se efectuează în modul și în temeiul documentelor prevăzute de legislația în vigoare, altor acte normative și prezentelor Condiții generale. În cazul în care Banca și Titularul de cont convin asupra utilizării sistemului de deservire bancară la distanță („internet banking, ”mobile banking”), relațiile dintre părți vor fi reglementate suplimentar.

7. Banca acceptă instrucțiuni de la Titularul de cont doar în zilele lucrătoare bancare, în timpul orelor de program afișate în subdiviziunile Băncii sau pe pagina web a Băncii. Instrucțiunile sunt executate cu data emiterii sau la o dată viitoare a plății, în limita soldului contului Titularului de cont. În cazul în care Titularul de cont inițiază instrucțiunea/ordinul de plată la o dată viitoare (plată programată), momentul primirii instrucțiunii/ordinului este considerată ziua convenită a executării.

8. Operațiunile cu numerar în/din Contul Titularului de cont pot fi efectuate și în orice subdiviziune a Băncii, nu doar în subdiviziunea în care a fost deschis Contul, cu excepția ridicării de numerar care poate fi efectuată doar în subdiviziunea în care a fost deschis Contul.

9. Titularul de cont împuternicește Banca cu dreptul de a accepta în contul său depuneri de numerar de către terțe persoane în următoarele condiții:

9.1. Sumele de până la 15000 MDL în echivalent pentru conturile curente deschise în MDL și/sau 1000 EURO în echivalent pentru conturile curente deschise în valută străină – vor fi acceptate spre alimentare fără a fi solicitate aditional documente confirmative;

9.2. Sumele ce depășesc 15000 MDL în echivalent pentru conturile deschise în MDL și/sau 1000 EURO în echivalent pentru conturile curente deschise în valută străină – vor fi acceptate spre alimentare la prezentarea procurii/contractului de mandat autentificat notarial, care vor atesta împuternicirile acordate de către deținătorul contului către persoana terță. Totodată vor fi prezentate alte documente confirmative după urmează:

a) În cazul mijloacelor bănești destinate cheltuielilor familiale – documente ce confirmă legătura de rudenie/relația de căsătorie sau instituirea tutelei/curatele, precum și deciziile judecătorești pentru anumite cazuri.

b) În alte cazuri decât acele enumerate la litera a) - alte documente ce confirmă scopul necesității plății, care conțin date despre plată.

Mandatul respectiv intră în vigoare din data semnării de către Titularul de cont a Cererii de deschidere a contului și este valabil până la data închiderii contului, sau dezacordului în scris / revocării în scris a mandatului de către Titularul de cont.

10. În cazul în care Titularul de cont, în urma consultării extrasului de cont, nu este de acord cu oricare din sumele depuse în numerar în Contul său, Banca acordă suportul necesar dacă clientul se adresează în termen de 13 luni de la efectuarea operațiunii de depunere în cont, pentru identificarea depunătorului și acționează conform instrucțiunilor Titularului de cont pentru rambursarea sumelor depuse și neacceptate.

11. Titularul de cont are obligația de a notifica Banca, în scris și prezenta documente confirmative, cu privire la orice modificare apărută în legătură cu situația sa, incluzând, dar fără a se limita la, datele de identitate, domiciliu, reședință, adresă de corespondență etc.

12. În cazul nerespectării obligației Titularului de cont de comunicare a oricărei modificări cu privire la adresa de domiciliu/reședință, adresa de corespondență, toate notificările trimise la adresa de corespondență menționată în Cererea de deschidere a contului vor fi considerate valabile.

13. În cuprinsul Condițiilor generale și în orice document care derivă sau are legătura cu acestea, termenii de mai jos vor fi înțeleși după cum urmează:

▪ **Bancă** – prestator de servicii de plată, bancă plătoare: B.C. „ENERGBANK” S.A.

▪ **Cerere de deschidere a contului, Cerere** – reprezintă prevederile Contractului împreună cu Condițiile generale și Tarifele, prin care clientul exprimă acordul de voință pentru stabilirea raporturilor juridice și solicită deschiderea Contului, indicând datele sale de identificare, valuta, și tipul Contului.

▪ **Contract** – acord de voință realizat între Titularul de cont și Bancă, prin care se stabilesc, se modifică sau se sting raporturile juridice, precum și prin care se reglementează utilizarea și administrarea Contului. Contractul este de adeziune și reprezintă prevederile Contractului: Cererea de deschidere a contului, Condițiile generale de utilizare și funcționare a contului destinat persoanei fizice, Tarifele la deservirea persoanelor fizice. Contractul intră automat în vigoare din momentul semnării de către Titularul de cont și Bancă a Cererii de deschidere a contului cu acceptarea Condițiilor generale de utilizare și funcționare a contului și Tarifelor la deservirea persoanelor fizice.

▪ **Cont** – cont de plată, cont curent, depozit la vedere, deschis de B.C.„ENERGBANK” S.A. pe numele Titularului de cont în conformitate cu Contractul. Contul este utilizat de către Titularul de cont în modul prevăzut de prezentele Condiții generale cu scopul înscrierii Tranzacțiilor și acceptat în calitate de instrument de plată.

▪ **Ghișeu bancar, Ghișeu** – unitatea bancară care aparține Băncii pentru depunerea și retragerea de numerar și / sau achitarea unor servicii/produse.

▪ **Ordin de încasare, Ordin de eliberare, Ordin de plată, Ordin** – evidență primară, perfectată la Ghișeul bancar, care certifică Tranzacția, și în baza căruia are loc depunerea numerarului, eliberarea numerarului, transferul de credit.

▪ **Condițiile generale de utilizare și funcționare** a contului destinat persoanei fizice, Condiții generale – reprezintă prevederile Contractului care guvernează modul de stabilire, modificare și stingere a raporturilor juridice, precum și utilizarea și administrarea Contului.

▪ **Tarife la deservirea persoanelor fizice în B.C. „ENERGBANK” S.A., Tarife** – reprezintă prevederile Contractului care guvernează tarifele B.C. „ENERGBANK” S.A. referitoare la deservirea Contului.

▪ **Titular de cont** – persoană fizică pe numele căreia este deschis Contul în conformitate cu prevederile Contractului.

▪ **Tranzacție, Operațiune de plată** – tranzacție, în care Contul este folosit pentru achitarea mărfurilor și/sau serviciilor, obținerea de numerar, plata utilităților.

Notă: Este important ca Condițiile generale de utilizare și funcționare a contului destinat persoanei fizice în calitate de prevederi ale Contractului să fie analizate minuțios, să fie respectate și aplicate întocmai de către Titularul contului, pentru evitarea eventualelor consecințe negative ce pot rezulta din nerespectarea lor.

Utilizarea și Funcționarea Contului

13¹. Contul se deschide de către Bancă în valuta/valutele indicată(e) în Cerere. Titularul contului autorizează Banca să debiteze automat Contul cu sumele, reprezentând:

- plăți ale dobânzilor, taxelor și comisioanelor datorate Băncii conform Tarifelor;
- contravaloarea cheltuielilor (poștă, telefon, etc.) efectuate de către Bancă la cererea Titularului de cont;
- alte angajamente față de Bancă.

14. Contul poate fi alimentat prin:

- depunerea de numerar la Ghișeele Băncii;
- transfer bancar dintr-un alt cont deschis la Bancă sau la o altă Bancă;
- alte modalități oferite de către Bancă.

15. Contul poate fi utilizat doar:

- de către Titularul de cont;
- în conformitate cu legislația, actele normative în vigoare și prezentele Condiții generale;
- cu respectarea dreptului Băncii de a nu efectua o anumită Tranzacție la Ordinul Titularului de cont în cazul neprezentării informației și/sau documentelor confirmative solicitate de către Bancă, în conformitate cu prevederile legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

16. Contul este utilizat pentru efectuarea următoarelor tipuri de operațiuni:

- depunerea numerarului la Ghișeele Băncii;
- ridicarea numerarului la Ghișeele Băncii;
- achitarea mărfurilor și/sau serviciilor și a obligațiilor față de buget (impozite, taxe, alte plăți obligatorii);
- alte operațiuni financiare și nefinanciare prevăzute în Tarife.

17. Banca își onorează obligația de a pune în mod gratuit la dispoziția Titularului de cont, o dată pe lună calendaristică, extrasul de Cont, care cuprinde soldul inițial și final, lista Tranzacțiilor și a altor operațiuni încrise în Cont în luna respectivă:

- în format electronic, pe pagina web a Băncii prin sistemul „Extras de cont electronic”;
- pe suport de hârtie, prin solicitarea acestuia la Ghișeul Băncii unde a fost deschis Contul și/sau printr-o altă modalitate convenită suplimentar cu Banca.

Extrasul de cont pe o lună calendaristică este oferit Titularului de cont începând cu data de zece a lunii următoare. Pentru

extrasul(ele) de cont suplimentar(e), Banca are dreptul de a percepe un comision, conform Tarifelor.

18. Contul trebuie să fie utilizat de către Titularul contului în strictă concordanță cu prezentele Condiții generale.

19. Trecerea la scăderi a mijloacelor din Contul Titularului de cont se efectuează în temeiul Ordinului semnat de Titularul contului, excepție cazurile de percepere în mod incontestabil a mijloacelor bănești din Conturile Titularului de cont.

20. Aplicarea semnăturii pe Ordin reprezintă consimțământul (autorizarea) din partea Titularului de cont în vederea procesării Tranzacției respective de către Bancă. Prin intermediul sistemului de deservire la distanță, consimțământul este exprimat, anterior efectuării unei Tranzacții, prin intermediul autentificării în sistem utilizând login-ul și parola individuală și autorizării tranzacției prin intermediul semnăturii digitale (certificat digital sau parola de unică folosință).

21. Deținătorul principal poate solicita corectarea unei operațiuni de plată neautorizate sau executate necorespunzător (incorect) de către Bancă, numai dacă informează Banca despre faptul constatării unei asemenea operațiuni, în cel mai scurt timp posibil, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării contului său, prin depunerea în scris a unei reclamații. Termenul limită menționat mai sus nu se aplică în cazul în care Banca nu și-a îndeplinit obligația de a furniza sau de a face disponibile informațiile legate de această operațiune, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

22. Operațiunile autorizate și executate corespunzător pot fi contestate de către Titularul de cont în termenii și condițiile prevăzute de legislația în vigoare, prin depunerea unei reclamații în formă scrisă la Bancă.

23. Banca își asumă responsabilitatea pentru executarea corectă (procesarea) tuturor Tranzacțiilor inițiate de către Titularul de cont, după obținerea consimțământului acestuia, prin respectarea prevederilor punctului 20. În cazurile în care Banca nu execută sau execută în modul necorespunzător operațiunile de plată, aceasta poartă răspundere conform prevederilor legislației în vigoare ale Republicii Moldova.

24. La efectuarea Tranzacției la Ghișeul Băncii, Titularul de cont este obligat să prezinte un act de identitate valabil.

25. La efectuarea Tranzacțiilor cu Contul la Ghișeul bancar, Titularul de cont este obligat să preia Ordinul și să verifice, dacă în acesta este înscris corect numele Titularului de cont, suma și data tranzacției, Contul Titularului de cont, numele/denumirea contrapărții Tranzacției, contul contrapărții Tranzacției și să semneze Ordinul.

26. Banca este obligată să pună la dispoziția Titularului de cont o copie a Ordinului.

27. În cazul necorespunderii semnăturii din Ordin cu specimenul semnăturii din Cerere, Banca are dreptul să rețină Ordinul și să nu efectueze Tranzacția.

28. Ordinul Titularului de cont se primește spre executare de către Bancă conform programului de lucru al Băncii, și se execută cu data emiterii, sau la o dată viitoare a plății în limita soldului contului Titularului de cont și comisionului aferent plății.

29. În dependență de solicitarea Titularului de cont, transferul de credit în monedă națională poate fi efectuat în regim de urgență (transfer urgent) sau în regim normal (transfer normal).

30. Transferul de credit urgent este prelucrat de către Bancă după cum urmează:

- în cazul când beneficiarul este clientul Băncii, Banca după ce verifică toate elementele indicate în Ordinul de plată, efectuează plata și înregistrează suma în contul beneficiarului în decurs de 30 minute.

- în cazul în care beneficiarul se deservește la altă bancă, Banca după verificarea tuturor elementelor necesare efectuării transferului efectuează transferul de credit prin SAPI în decurs de 45 minute. Înregistrarea în cont a mijloacelor bănești se face fără limitarea sumei în ziua primirii documentelor de plată corespunzătoare.

32. Banca nu plătește dobândă asupra sumelor înregistrate în contul Titularului de cont.

33. Operațiunile de conversie prin virament sunt efectuate în baza Cererii Titularului de cont conform cursului de schimb comercial al Băncii pentru operațiunile prin virament aprobat de către Bancă pentru ziua în care se solicită efectuarea conversiei și afișat în sistemul de evidență al Băncii.

34. Contul poate fi închis în baza cererii de închidere a Contului, care poate fi depusă în subdiviziunea Băncii, unde a fost deschis Contul.

35. Titularul de cont autorizează expres și în mod irevocabil Banca să închidă definitiv Contul, în cazul în care sunt respectate următoarele condiții:

- timp de 365 de zile nu au fost înregistrate mișcări (mișcări se consideră depuneri și retrageri de numerar, transferuri naționale și internaționale primite în cont sau expediate din contul clientului) ale mijloacelor bănești pe Contul respectiv;

- la data închiderii soldul contului este mai mic de:

- 100 Lei/echivalent - pentru conturile curente deschise în MDL sau în alte valute străine, dechit cele menționate mai jos, 10 Dolari SUA - pentru conturile curente deschise în USD, 10 Euro - pentru conturile curente deschise în Euro;

- contul nu este atașat contului de depozit la termen;

- la data închiderii, asupra contului nu sunt aplicate măsuri asigurătorii de către organele de drept sau alte persoane abilitate prin lege care probează un interes legitim.

Mandatul respectiv poate fi exercitat de către Bancă fără formalități suplimentare și este echivalent cererii de închidere a Contului semnat de către Titularul de cont.

Pentru închiderea conturilor conform criteriilor descrise în acest punct, Banca va plasa un anunț pe pagina web.

Mijloacele bănești disponibile în cont la data închiderii vor fi plasate la un cont intern, de unde vor fi eliberate la adresarea clientului la bancă.

36. Este interzisă utilizarea Contului în situația când acesta este blocat, sau aplicate măsuri asigurătorii asupra Contului de către organele de drept sau alte persoane abilitate prin lege care probează un interes legitim.

37. Este nepermisă utilizarea Contului în tranzacțiile interzise de legislația în vigoare, inclusiv pentru procurarea mărfurilor/serviciilor interzise de legislația în vigoare, efectuarea operațiunilor de spălare de bani sau finanțarea terorismului.

38. Banca are dreptul să închidă Contul bancar în cazul în care Clientul nu își onorează obligațiile sale față de Bancă în scopul executării cerințelor sau efectuarea operațiunii, ce contravine prevederilor Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului Nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Despre intenția Băncii de a închide contul sau conturile clientului, Banca va informa clientul printr-o scrisoare cu aviz de recepție. Dacă în decurs de 2 luni clientul nu se prezintă la bancă pentru a închide conturile de sine stătător, Banca va rezilia contractul unilateral și va închide acest cont sau conturi, iar mijloacele bănești disponibile în cont la data închiderii vor fi plasate la un cont intern, de unde vor fi eliberate la adresarea clientului la bancă.

Taxe și comisioane

39. Titularul de cont remunerează Banca pentru serviciile acordate în conformitate cu Tarifele. Tarifele și comisioanele bancare sunt fluctuante, Banca fiind în drept să le modifice în funcție de politica sa, cu obligația informării prealabile a Titularului de cont prin afișarea Tarifulor și/sau comisioanelor noi pe panoul informativ plasat în incinta subdiviziunilor Băncii și/sau pe pagina web a Băncii cu 2 (două) luni înainte de intrarea lor în vigoare.

40. Comisionul bancar se percepe în lei moldovenești sau dacă contul este în valută străină se convertește în lei moldovenești, în funcție de caracterul și valuta operațiunii efectuate din Contul Titularului de cont, sau se percepe în numerar. În cazul lipsei mijloacelor bănești pentru achitarea comisionului în valuta operațiunii efectuate, suma comisionului poate fi percepută de către Bancă din alte conturi ale Titularului de cont, fiind convertită în valuta operațiunii conform cursului de schimb comercial al Băncii la data efectuării operațiunii.

41. Titularul de cont autorizează expres și irevocabil Banca să efectueze perceperea prin dispoziție proprie (prin documente interne de plată) din conturile sale în lei sau valută contravaloarea comisioanelor bancare, fără o avizare prealabilă, în condițiile reglementărilor legale în vigoare și fără consimțământul prealabil al Titularului de cont.

Obligațiile Părților

42. Banca se obligă:

- să respecte Condițiile generale;
- să deschidă Conturi în lei și/sau valută străină în urma prezentării documentelor stabilite de Bancă, în temeiul actelor normative în vigoare;
- să păstreze confidențialitatea privind toate faptele despre care a aflat în cadrul relațiilor cu Titularul de cont, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare;
- să execute operațiuni pe Contul Titularului de cont în baza instrucțiunilor acestuia;

- să execute plata în valută străină în baza instrucțiunii Titularului de cont, prin intermediul unei bănci corespondente conform listei băncilor corespondente publicată pe pagina web a Băncii;
- să pună la dispoziția Titularului de cont, la solicitarea acestuia în formă scrisă, extrase de cont și orice alte confirmări cu privire la situația Contului.

43. Titularul de cont se obligă:

- să respecte prevederile Condițiilor generale;
- să respecte programul de lucru stabilit de către Bancă și să perfecteze corect documentele necesare pentru efectuarea Tranzacțiilor cu mijloacele din Cont;
- să achite comisioanele pentru serviciile prestate de către Bancă în conformitate cu Tarifele Băncii;
- la efectuarea încasărilor de numerar în Cont în alte subdiviziuni ale Băncii să cunoască numărul Contului;
- în cazul în care dorește să ridice numerar din Cont în sume ce depășesc 1,000,000 MDL să comunice despre acest fapt anticipat Băncii, cu cel puțin 1 zi lucrătoare înaintea zilei Tranzacției;
- în cazul ridicărilor de numerar să verifice la caserie suma primită. Reclamațiile cu privire la suma primită sunt primite doar în momentul eliberării banilor. Banca nu poartă răspundere pentru lipsurile reclamate ulterior de către Titularul de cont care nu a verificat banii în momentul primirii lor.
- la efectuarea plății în valută străină să ia în considerare și să respecte legislația și deciziile autorităților țării beneficiarului transferului, legislația și deciziile autorităților țării băncii corespondente aferente prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, sancțiunilor aplicate anumitor persoane/entități, precum și deciziile Organizației Națiunilor Unite și Uniunii Europene aferente sancțiunilor internaționale.
- să prezinte, la cererea Băncii, **chestionarul cunoaște-ți clientul**, toată informația, documentele și copiile de pe acestea necesare implementării măsurilor de precauție, iar în cazul survenirii circumstanțelor noi legate de beneficiarii efectivi, să actualizeze, din propria inițiativă, **datele deja prezentate inclusiv actul de identitate în cazul expirării acestuia**. Corectitudinea și veridicitatea documentelor prezentate sunt certificate de către clienți în mod obligatoriu.

Responsabilitatea Părților

44. Titularul de cont poartă responsabilitatea pentru verificarea conținutului documentelor bancare aferente operațiunilor efectuate în/din Contul Titularului de cont, la indicațiile acestuia (contract, ordin de plată, ordin de încasare, ordin de eliberare, etc.), iar prin aplicarea semnăturii sale pe documentele bancare Titularul de cont confirmă faptul că este de acord cu toate cele indicate în documentele respective.

45. Pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor, partea culpabilă compensează pagubele cauzate în conformitate cu legislația în vigoare.

46. Banca nu poartă responsabilitate pentru neexecutarea Ordinului Titularului de cont în următoarele cazuri:

- tranzacția solicitată este interzisă de legislația Republicii Moldova;
- rechizitele plății sunt indicate incorect sau incomplet;

▪ suma Tranzacției (inclusiv comisionul bancar) depășește soldul Contului Titularului de cont;

▪ Titularul de cont nu prezintă toată informația și documentele necesare efectuării Tranzacției, conform legislației în vigoare;

▪ Titularul de cont sau beneficiarul plății este supus sancțiunilor naționale și/sau internaționale conform deciziilor emise de Organizația Națiunilor Unite, Uniunii Europene sau statelor în parte, decizii la care Republica Moldova a aderat, sau decizii care sunt respectate de către băncile corespondente înregistrate în statele corespunzătoare care au emis astfel de decizii;

▪ atunci când există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, independent de derogări, scutiri sau limite stabilite sau, la cererea Băncii, nu a fost prezentată toată informația, documentele și copiile de pe acestea necesare implementării măsurilor de precauție în ordinea stabilită.

▪ în alte cazuri, când culpa Băncii lipsește.

47. Banca nu este responsabilă pentru reținerea plăților din/în Contul Titularului de cont, dacă aceasta s-a produs din vina Titularului de cont sau a terțelor persoane (inclusiv a băncii beneficiarului/plătitorului sau a băncii terțe), precum și pentru consecințele, legate de starea lor financiară.

48. Banca nu poartă răspundere pentru efectuarea operațiunilor de către reprezentantul Titularului de cont în baza procurii, după încetarea valabilității acesteia, dacă nu a fost informată în mod corespunzător, inclusiv prin cerere scrisă și cu prezentarea documentelor confirmative, despre anularea și/sau încetarea valabilității procurii.

49. Părțile sunt scutite de răspundere pentru neexecutarea deplină sau parțială a obligațiilor ce le revin conform Contractului, dacă o astfel de neexecutare este cauzată de circumstanțe ce nu pot fi prevăzute și contracarate, cum ar fi: inundație, incendiu, calamități naturale, acțiuni militare, acțiuni ale organelor puterii sau administrației de stat, obligatorii pentru executare etc. Partea care nu-și poate executa obligațiile sale din cauza circumstanțelor de forță majoră va notifica în scris cealaltă parte în termen de 15 zile despre survenirea acestor circumstanțe și impactul lor asupra executării obligațiilor contractuale și va întreprinde toate măsurile pentru minimizarea efectelor circumstanțelor de forță majoră asupra executării Contractului.

Perioada valabilității Contractului

50. Contractul este încheiat pe o perioadă nelimitată.

51. În cazul decesului Titularului de cont, Contractul își va înceta imediat valabilitatea. În acest caz, soldul Contului este eliberat de Bancă moștenitorilor legali ai Titularului de cont în ordinea prevăzută de legislația în vigoare.

52. Titularul de cont are dreptul de a rezilia unilateral Contractul în orice moment, prin depunerea cererii de închidere a Contului prin care rezultă rezilierea Contractului.

53. Banca are dreptul de a rezilia unilateral Contractul prin transmiterea Titularului de cont a unui preaviz, pe suport de hârtie sau pe suport electronic (email sau alt mijloc electronic), cu cel puțin 2 (două) luni înaintea datei rezilierii Contractului. Banca poate rezilia

Contractul unilateral, fără transmiterea unui preaviz, în cazul în care Titularul de cont a încălcat obligațiile ce îi revin din Contract.

54. Blocarea sau suspendarea Contului de către organele de drept sau alte instituții abilitate prin lege nu exonerează Titularul de cont de obligațiile ce îi revin din Contract prin utilizarea Contului anterior momentului blocării sau suspendării acestuia.

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

Modificarea Contractului

56. Banca are dreptul să modifice unilateral Contractul, inclusiv prin aprobarea unei noi redacții a Contractului. Într-un asemenea caz, Banca informează Titularul de cont în privința acestor modificări, în limba de stat, prin intermediul panourilor informative la ghișeele Băncii și/sau pagina web a Băncii, cu cel puțin 2 (două) luni înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor și, totodată, informează Titularul de cont despre dreptul acestuia de a rezilia Contractul în mod gratuit și imediat, până la data intrării în vigoare a modificărilor operate.

57. În cazul prevăzut la punctul 56, Banca de asemenea informează Titularul de cont în privința faptului că modificările Contractului se consideră acceptate de către acesta dacă înainte de data propusă intrării lor în vigoare, Titularul contului nu informează în scris Banca despre faptul neacceptării modificărilor operate.

58. În cazul când clientul nu este de acord cu modificările indicate în Condițiile generale de utilizare și funcționare a contului destinat persoanei fizice, acesta are dreptul de a rezilia contractul imediat și în mod gratuit, înainte de data intrării în vigoare a modificărilor propuse.

59. Banca stabilește cursul de schimb valutar pentru Tranzacțiile ce presupun convertire valutară și poate opera modificări ale cursului de schimb valutar fără nicio notificare prealabilă, atât timp cât modificările sunt bazate pe modificările cursului valutar de referință.

60. Banca nu poartă răspundere, dacă informația privind modificarea Contractului inclusiv Condițiile generale, Tarifele publicată în modul și termenele stabilite de Contract, nu a fost studiată și/sau înțeleasă corect de către Titularul de cont.

61. Orice modificări ale Contractului inclusiv ale Condițiilor generale de utilizare și funcționare, Tarifelor din momentul intrării lor în vigoare, sunt valabile în egală măsură pentru toți Titularii de cont care au solicitat deschiderea Contului și prestarea serviciilor de către Bancă, inclusiv pentru Titularii de cont care au solicitat deschiderea Contului și prestarea serviciilor de către Bancă înainte de data intrării în vigoare a modificărilor.

Examinarea reclamațiilor

62. Toate reclamațiile ce pot apărea pe parcursul valabilității Contractului se examinează de către Bancă conform prevederilor legislației în vigoare și în următoarele condiții:

a) Titularul de cont are dreptul să depună reclamația la subdiviziunea Băncii unde are deschis Contul sau să o transmită

prin poștă în adresa Băncii. Reclamația trebuie să fie perfectată în scris și se consideră recepționată de către Bancă din ziua în care aceasta a fost primită;

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

c) Banca se obligă să corecteze înregistrările pe debit sau pe credit aferente unui Cont, în cazul în care, în urma examinării unei reclamații s-a constatat că acestea au fost făcute incorect.

63. În cazul în care Titularul de cont constată că Banca a depășit termenul maxim pentru examinare reclamațiilor indicat la punctul 62 b) și/sau nu este de acord cu decizia luată de către Bancă, acesta beneficiază de drepturile prevăzute de legislația în vigoare.

64. La orice reclamație, sesizare sau solicitare a Titularului de cont, răspunsul oficial al Băncii se consideră exclusiv răspunsul oferit în formă scrisă sub semnătura membrului Consiliului de Administrație, sau Directorului Sucursalei Băncii.

Dispoziții finale

65. Banca pune la dispoziția Titularului de cont serviciile de plată a Tranzacțiilor conform programului de lucru afișat la subdiviziunea Băncii și/sau pe pagina web a Băncii.

66. Titularul de cont garantează veridicitatea datelor înscrise în Cerere și se obligă să anunțe Banca în termen de 5 zile privind orice modificare survenită în conținutul acestora.

67. Banca are dreptul să prelucreze datele cu caracter personal ale Titularului de cont necesare în vederea încheierii și executării Contractului, inclusiv și în cazurile necesare constatării, exercitării sau apărării unui drept al Băncii în conformitate cu legislația în vigoare. De asemenea, Banca poate folosi aceste date în scopul informării Titularului de cont în privința produselor și serviciilor oferite/prestate de către Bancă, folosind diverse mijloace de comunicație (telefon fix, telefon mobil, poștă electronică, sms, etc.).

68. Titularul de cont exprimă consimțământul expres ca datele personale să fie prelucrate de către Bancă pe perioada subscrierii la serviciile prestate de către Bancă în conformitate cu legislația în vigoare, prevederile Contractului și alte acte încheiate între Bancă și Titularul de cont, în scopul deschiderii Contului; deservirii Contului; efectuării operațiunilor prin virament și numerar în monedă națională și valută străină; efectuării operațiunilor de schimb valutar; efectuării transferurilor de remitere de bani; examinarea solicitărilor de credit și acordarea creditelor în monedă națională și valută străină; plasarea mijloacelor bănești la depozit; prestarea serviciilor de brokeraj și dealing; finanțarea comerțului internațional și oferirea instrumentelor de garantare a tranzacțiilor; închirierea safeurilor pentru păstrarea mijloacelor bănești și obiectelor de valoare, precum și în scopurile prevăzute de legislația în vigoare.

69. Titularul de cont deține dreptul de acces la datele cu caracter personal; dreptul de intervenție asupra datelor cu caracter personal; dreptul de opoziție la prelucrarea datelor cu caracter personal; dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale; dreptul de acces la justiție.

70. Titularul de cont confirmă că a luat cunoștință cu prevederile art. 12 alin. (1) a Legii nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

71. Clauzele Contractului nu pot fi acceptate de către Titularul de cont decât integral. Orice dezacord al Titularului de cont privind Contractul, inclusiv cu modificările ulterioare, poate fi exprimat de către Titularul de cont doar prin încheierea Contului de către Titularul de cont. În caz contrar se prezumă faptul că Titularul de cont a citit, înțeles și acceptat Contractul (Condițiile generale, Tarifele), inclusiv cu modificările ulterioare.

72. Prevederile Contractului sunt obligatorii atât pentru Titularul de cont, cât și pentru Bancă producându-și efectele de la data semnării de către Titularul de cont, sau reprezentantul său prin procură/contract de mandat, și Bancă a Cererii de deschidere a contului, exprimându-și acordul de voință pentru stabilirea raporturilor juridice și solicitând deschiderea Contului.

73. Titularul de cont are dreptul să ceară în orice moment pe perioada valabilității Contractului, în format electronic sau pe suport de hârtie, Condițiile generale și Tarifele ce reprezintă prevederile Contractului.

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

75. Banca se obligă să respecte confidențialitatea datelor cu caracter personal a Titularului de cont și să nu divulge unor terțe persoane, cu excepția cazurilor în care dezvăluirea lor este cerută de legislația în vigoare.

76. În cazul reprezentantului prin procură sau contract de mandat a Titularului de cont, prevederile Contractului se aplică inclusiv și pentru acesta, în măsura în care acestea sunt aplicabile.

B.C. „ENERGBANK” S.A.

Republica Moldova, MD 2001, mun. Chișinău, str. Tighina 23/3

Tel. +/373 22/ 85 80 00 email: office@energbank.com

pagina web: www.energbank.com

Licențiată de către Banca Națională a Moldovei, seria și numărul licenței A MMII 004474

B.C. „ENERGBANK” S.A. este înregistrată la Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal sub numărul 000 00 78