

APROBAT
la ședința Consiliului de administrație
al BC "Victoriabank" SA
proces-verbal nr. 202 CA
din 29.04.2010

R E G U L I
de funcționare și utilizare a conturilor¹ deschise
persoanelor fizice
în cadrul BC „Victoriabank” SA

¹ Prezentele Reguli se aplică în cazul conturilor curente, de economii și de depozit deschise de către Bancă Clienților.

1. Introducere

1.1. Prezentele Reguli stabilesc cadrul general de funcționare a conturilor deschise în cadrul BC „Victoriabank” SA, precum și cadrul de desfășurare a relațiilor între BC „Victoriabank” SA (numită în continuare Banca) și clienții săi persoane fizice (numiți în continuare Clienți/Client).

1.2. Prezentele Reguli completează prevederile contractelor speciale prin care se pun la dispoziția Clientului diverse produse și servicii bancare. În cazul unui conflict între anumite prevederi din prezentele Reguli și condițiile din acele contracte, vor prevala prevederile contractelor speciale.

1.3. Prezentele Reguli sunt un formular-tip al Băncii, fiind parte integrantă a cererii de deschidere a contului persoanei fizice. Prin semnarea cererii de deschidere a contului, Clientul confirmă că a citit, înțeles și acceptat prezentele Reguli.

1.4. În scopul familiarizării Clienților cu clauzele Regulilor, Banca le difuzează prin Publicarea informației, recurgând la una sau câteva modalități enumerate mai jos:

- plasarea unei astfel de informații pe site-ul corporativ al Băncii www.victoriabank.md.
- informarea Clienților prin sistemele de acces la distanță ale Băncii;
- plasarea anunțurilor pe standuri în filialele, oficiile auxiliare și alte subdiviziuni structurale ale Băncii, care efectuează deservirea Clienților;
- expedierea mesajelor informaționale prin poșta electronică;
- prin alte modalități care permit Clientului să primească informația și să stabilească că ea este emisă de Bancă.

Momentul familiarizării Clientului cu informația publicată este considerat momentul în care Clientul a semnat cererea de deschidere a contului, iar în cazul modificării acestora - momentul în care informația a devenit accesibilă pentru Clienți, fiind difuzată de către Bancă prin una din modalitățile prezentate mai sus.

1.5. Clauzele prezentelor Reguli nu pot fi acceptate de către Client decât integral. Orice dezacord al Clientului privind prezentele reguli, inclusiv cu modificările ulterioare, poate fi exprimat de către Client doar prin încetarea relațiilor cu Banca și închiderea contului de către Client. În caz contrar se prezumă faptul că Clientul a citit, înțeles și acceptat prezentele Reguli, inclusiv cu modificările ulterioare

1.6. Prezentele Reguli sunt obligatorii atât pentru Client, cât și pentru Bancă și au valoare de contract, producându-și efectele de la data semnării de către Client a cererii de deschidere a contului sau de la data semnării oricărui alt document care atestă faptul ca Clientul a luat cunoștință, a înțeles și acceptat conținutul lor.

2. Prevederi generale

2.1. Banca deschide Clienților conturi în monedă națională și/sau valută străină, în conformitate cu reglementările legale în vigoare.

2.2. Banca va presta servicii Clienților doar în cazul identificării acestora. Identificarea Clientului presupune dovedirea de către Client a identității sale, prezentarea de către Client a documentelor de identitate, furnizarea de către Client a tuturor informațiilor solicitate de Bancă, precum și a altor documente solicitate de către Bancă, în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare. În cazul refuzului Clientului de a prezenta documentele/informația solicitată, Banca este în drept să refuze executarea operațiunii solicitate de către client.

2.3. Orice operațiune în conturi se efectuează numai la prezentarea actului de identitate valabil al clientului, reprezentantului sau persoanei terțe. Reprezentantul clientului trebuie să prezinte în mod obligatoriu în original și procura sau contractul de mandat care îi atestă împuternicirile.

2.4. Persoanele împuternicite de către Client pot efectua operațiuni pe contul Clientului doar în baza și pe durata de acțiune a actului juridic care îi atestă împuternicirile acordate de către Client și care corespunde exigențelor Băncii: este autentificat notarial sau de către alte persoane abilitate prin lege, sau eliberat cu asistența Băncii.

2.5. În cazul deschiderii contului prin reprezentant se prezintă în mod obligatoriu, suplimentar celor specificate la pct.2.3, și copia actului de identitate a titularului contului autentificată notarial.

2.6. Operațiunile bancare pe conturile Clientului vor fi efectuate în modul și în temeiul documentelor prevăzute de legislația în vigoare, actelor normative ale BNM și prezentelor reguli. În cazul în care Banca și Clientul vor conveni asupra utilizării sistemului de plăți electronice ("Personal.Bank"), relațiile dintre părți vor fi reglementate suplimentar.

2.7. Operațiunile cu numerar în/din conturile Clientului pot fi efectuate și în orice subdiviziune a Băncii, nu doar în subdiviziunea în care a fost deschis contul/conturile în cauză.

2.8. Banca va accepta instrucțiuni de la Client doar în zilele lucrătoare bancare, în timpul orelor de program afișate în subdiviziunile Băncii sau pe pagina Web a Băncii. Instrucțiunile vor fi executate cu data emiterii, în limita soldului contului Clientului.

2.9. Clientul abilitază Banca cu dreptul de a accepta în contul său depuneri de numerar de către terțe persoane. Mandatul respectiv intră în vigoare din data semnării de către Client a cererii de deschidere a contului și este valabil până la data închiderii contului, sau revocării în scris a mandatului de către Client.

2.10. În cazul alimentării în numerar, de către terțe părți, cu suma ce depășește 15,000.00 MDL sau 1000 USD/EUR, se va solicita suplimentar prezentarea următoarelor documentelor confirmative:

- a) *În cazul mijloacelor bănești destinate cheltuielilor familiale* – documente ce confirmă legătura de rudenie/ relația de căsătorie sau instituirea tutelei/curateleii;
- b) *În alte cazuri decât cele stipulate la lit.a)* – documentele ce confirmă scopul plății/transferului și conțin date despre suma plății/transferului.

2.11. În cazul în care Clientul, în urma consultării extrasului de cont, nu este de acord cu oricare din sumele depuse în numerar în contul său, Banca va acorda sprijinul necesar pentru identificare depunătorului și va acționa conform instrucțiunilor Clientului pentru rambursare sumelor depuse și neacceptate.

2.12. Banca va pune la dispoziția Clientului, la solicitarea acestuia, extrase de cont și orice alte confirmări privind situația contului. Clientul are obligația de a examina imediat extrasele de cont, confirmările sau alte comunicări transmise de către Bancă și de a verifica exactitatea operațiunilor înregistrate în contul său.

2.13. Obiecțiile cu privire la înregistrările din extras trebuie comunicate Băncii în termen de maxim 10 zile bancare de la data la care informația respectivă a fost prezentată Clientului de către Bancă. La expirarea termenului respectiv, reclamații ulterioare nu vor fi acceptate.

2.14. Clientul are obligația de a notifica Banca, în scris și prezentând 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, ș.a.

2.15. Banca va păstra confidențialitatea datelor cu caracter personal ale Clientului, în condițiile legii, nu va dezvălui, publica sau divulga prin orice alt mod informații privind datele personale și operațiunile efectuate, fără consimțământul acestuia. Clauza confidențialității datelor cu caracter personal nu se va aplica în situațiile expres prevăzute de lege.

3. REGIMUL DE FUNCȚIONARE A CONTULUI CURENT

3.1. Trecerea la scăderi a mijloacelor din contul Clientului se efectuează în temeiul ordinului de plată/de eliberare a numerarului semnat de Client. Fac excepție cazurile de percepere în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile Clientului, stabilite de actele normative în vigoare.

3.2. Documentele de plată privind transferul credit din contul Clientului se primesc spre executare de către Bancă conform programului de lucru al băncii, și se execută cu data emiterii, în limita soldului contului Clientului.

3.3. Înregistrarea în cont a mijloacelor bănești se face fără limitarea sumei în ziua primirii documentelor de plată corespunzătoare.

3.4. Banca nu plătește dobândă asupra sumelor înregistrate în conturile curente ale Clientului.

3.5. Închiderea contului curent la solicitarea Clientului este efectuată în baza solicitării în scris a acestuia, care poate fi depusă doar în subdiviziunea Băncii în care a fost deschis contul.

3.6. În cazul în care timp îndelungat (2 ani) nu au fost înregistrate mișcări ale mijloacelor bănești pe conturile curente neatașate unui cont de depozit (contul curent nu reprezintă contul la care va fi transferată dobânda aferentă depozitului sau suma depozitului), acestea vor fi închise convențional, fără acordul titularului, iar mijloacele din conturi vor fi centralizate la un cont al Băncii.

4. REGIMUL DE FUNCȚIONARE A CONTULUI DE DEPOZIT

4.1. Conturile de depozit sunt deschise și funcționează, în baza contractului de depozit, semnat de către Client și Bancă, în conformitate cu condițiile de atragere a mijloacelor bănești stabilite pentru tipul de depozit selectat de către Client.

4.2. Banca va calcula dobânda la conturile de depozit ale Clientului, în conformitate cu Condițiile de acceptare a depozitelor în cadrul BC „Victoriabank” SA (ratele afișate la sediile Băncii).

4.3. Rata dobânzii

4.3.1. Conform tipului de depozit și clauzelor contractului de depozit rata anuală a dobânzii poate fi stabilită fixă sau flotantă.. Astfel:

- a) În cazul **contractelor fără prorogare automată**, următorii termeni semnifică:
 - i. Rata dobânzii fixă – rata dobânzii ce rămâne neschimbată pentru toată perioada declarată cu rată fixă.
 - ii. Rata dobânzii flotantă - rata dobânzii ce poate fi modificată în mod unilateral de către Bancă pe toată perioada depozitului declarată cu rată flotantă
- b) În cazul **contractelor cu prorogare automată**, rata dobânzii se stabilește pentru fiecare termen de prorogare în parte, iar următorii termeni semnifică:
 - i. Rata dobânzii fixă – rata dobânzii este fixă pentru perioada declarată cu rată fixă din cadrul termenului inițial al contractului, precum și pentru perioada declarată cu rată fixă din cadrul fiecărei perioade

prorogată în parte, însă rata dobânzii este diferită pentru fiecare perioadă de prorogare în parte și este stabilită la data la care depozitul a fost prorogat automat, conform condițiilor din data prorogării.

ii. Rata dobânzii flotantă - rata dobânzii ce poate fi modificată de Bancă pe toată durata de acțiune a contractului, inclusiv în cadrul perioadelor prorogate.

4.3.2. Rata dobânzii **flotantă** poate fi redusă în mod unilateral de către Bancă în funcție de evoluția pieței financiare sau a ratei de refinanțare a BNM, cu condiția respectării unui termen de preaviz de 15 zile.

4.3.3. Clientul se va considera a fi informat de către Bancă în cazul în care informația respectivă a fost afișată de către Bancă în subdiviziunile Băncii, pe site-ul corporativ al băncii (www.victoriabank.md) sau publicată în ziarele indicate în contractul de depozit.

4.3.4. Clientul este în drept să solicite și să negocieze majorarea ratei dobânzii flotante, în cazul în care evoluția ratelor de dobândă pe piață are un trend ascendent.

4.4. Calcularea și achitarea dobânzii:

4.4.1. Dobânda se calculează începând cu ziua următoare zilei constituirii depozitului și până în ziua precedentă datei scadenței (zilei restituirii) acestuia.

4.4.2. În funcție de tipul depozitului dobânda poate fi achitată lunar/trimestrial/semestrial/anual/la expirare prin transferare la sfârșitul perioadei de calcul la contul curent sau de card, sau capitalizată la sfârșitul fiecărei perioade de calcul.

4.4.3 Perioada de calcul începe a curge din data următoare zilei de constituire a depozitului, fiind egală după caz cu 1 luna/ 1 trimestru/ 1 semestru / 1 an/ termenul depozitului, în funcție de tipul depozitului.

4.4.4. Capitalizarea dobânzii presupune la sfârșitul perioadei de calcul alipirea dobânzii calculate la suma depozitului și calcularea dobânzii în continuare asupra sumei nou obținute astfel. În cazul depozitelor cu prorogare automată și cu capitalizare, la scadența depozitului se prorogă automat atât suma depozitului, cât și dobânda capitalizată.

4.4.5. Mijloacele bănești aferente dobânzii și/sau sumei depozitului sunt disponibile pentru Client:

- a) În cazul transferării dobânzii și/sau a sumei depozitului la contul de card mijloacele bănești - în ziua achitării dobânzii/transferării sumei Depozitului, specificate în contract, după ora 10:00 (GMT+2), iar în cazurile în care ziua achitării dobânzii cade în zilele de odihnă, ea este disponibilă Clientului în prima zi lucrătoare a săptămânii după ora 10:00.
- b) În cazul transferării dobânzii și/sau a sumei depozitului la contul curent - în ziua achitării dobânzii/transferării sumei Depozitului, conform programului de lucru stabilit al Băncii.

4.4.6. Veniturile persoanelor fizice rezidente și nerezidente obținute sub formă de dobândă sunt surse de venit impozabile și sunt supuse impozitării în conformitate cu prevederile Codului fiscal al RM².

4.5. Termenul depozitului:

4.5.1. Data scadenței depozitului este data restituirii depozitului, indicată în contractul de depozit, ziua în care suma depozitului este accesibilă Clientului.

4.5.2. La data scadenței suma depozitului se transferă la contul curent sau la contul de card, indicate în contractul de depozit/cererea de deschidere a contului de depozit.

4.5.3. Clientul este obligat să urmărească de sine stătător termenul depozitului, Banca nu este obligată să înștiințeze Clientul privind expirarea depozitului.

4.5.4. Pentru mijloacele bănești transferate la expirarea depozitului în cont curent Banca nu achită dobândă!!!

4.5.5. Pentru mijloacele bănești transferate la expirarea depozitului la contul de card Banca achită o dobândă la vedere în mărimea specificată în tarifele pentru deservirea cardurilor bancare emise de Victoriabank pentru persoanele fizice.

4.5.6. Depozitele cu prorogare automată se prelungesc, la data scadenței, la condițiile de atragere actuale în Bancă (conform tipului de depozit) la data prorogării contractului. Condițiile noi ale depozitelor cu prorogare automată sunt afișate în subdiviziunile băncii și pe site-ul corporativ. În cazul dezacordului Clientului acesta este în drept să solicite rezilierea contractului de depozit, respectând Articolul 4.7.

² Venitul persoanelor fizice rezidente, obținut sub formă de dobândă de la mijloacele din conturile de depozit, nu se impozitează până la 01.01.2015, conform Legii nr.1164-XIII din 24.04.1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal.

4.6. Efectuarea operațiunilor la conturile de depozit:

4.6.1. Clientul poate efectua operațiuni în conturile de depozit, conform condițiilor depozitului, doar în subdiviziunea teritorială a Victoriabank unde a fost deschis contul în cauză. Excepție fac operațiunile cu numerar în/din conturile de depozit care pot fi efectuate în orice subdiviziune a Băncii. Pentru operațiunile efectuate în altă filială, Banca poate percepe comisioane în conformitate cu lista tarifelor și comisioanelor în vigoare.

4.6.3. Persoanele terțe pot alimenta contul de depozit în monedă națională al Clientului fără îndeplinirea vreunei formalități.

4.7. Rezilierea depozitului

4.7.1. Depozitele se reziliază la solicitarea clientului, în baza cererii semnate de către acesta.

4.7.2. Rezilierea contractelor de depozit se poate efectua doar în subdiviziunea Victoriabank în care a fost constituit depozitul în baza unei cereri depuse în acest sens, în condițiile specificate în contractul de depozit. În acest caz banca își rezervă dreptul de a aplica pe exemplarul de contract al Clientului mențiunea „REZILIAT”.

4.7.3. Depozitele pot fi reziliate până la expirarea termenului de scadență, cu condiția notificării în scris a Băncii cu 10 zile până la data retragerii integrale a depozitului,

4.7.4. Depozitele cu prorogarea automată pot fi reziliate fără a notifica în prealabil Banca, în cazul în care rezilierea contractului este solicitată în primele 10 zile după autoprorogare, ulterior ele pot fi reziliate doar conform pct.4.7.3.

4.7.5. Pentru retragerea anticipată a depozitului, Banca își rezervă dreptul de a aplica penalizări asupra clientului, recalculând rata dobânzii conform condițiilor de acceptare a depozitelor aprobate de către Comitetul pentru administrarea activelor și pasivelor ale Băncii.

4.7.6. În cazul depozitelor prorogate automat, Banca va recalcula dobânda aferentă, doar pentru perioada de timp scursă din data ultimei prorogări și până la data rezilierii.

4.7.7. Dacă suma dobânzii calculată spre plată la retragerea anticipată a depozitului este mai mică decât dobânda deja plătită clientului, diferența va fi reținută din suma depozitului.

4.8. Reconstituirea depozitului:

4.8.1. Clientul poate solicita Băncii reconstituirea unui depozit la termen, în baza unui mandat, care poate fi depusă de către acesta în orice zi, până la scadența depozitului. **Depozitul poate fi reconstituit o singură dată.**

4.8.2. Mărimea ratei dobânzii pentru depozitele nou-constituite în baza mandatului de reconstituire se va stabili conform condițiilor de atragere a depozitelor în Victoriabank, existente la momentul constituirii și luând în considerație condițiile solicitate din mandat. În cazul în care la moment nu vor exista depozite cu condițiile specificate sau vor exista mai multe tipuri de depozit cu aceleași condiții specificate de către client, va fi constituit un depozit pe termenul indicat de către client, cu rata cea mai mare.

4.8.3 La prima prezentare a clientului la bancă acesta este obligat să semneze contractul nou și cererea de deschidere a contului.

5. OBLIGAȚIUNILE PĂRȚILOR

5.1. Banca se obligă:

5.1.1. Banca se obligă să respecte prezentele reguli.

5.1.2. Să deschidă conturi curente și de depozit în lei și/sau valută străină în urma prezentării documentelor stabilite de Bancă, în temeiul actelor normative în vigoare.

5.1.3. Să păstreze confidențialitatea privind toate faptele despre care a aflat în cadrul relațiilor cu Clientul, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

5.1.4. Să execute operațiuni pe conturile Clientului în baza instrucțiunilor acestuia.

5.1.5. Să pună la dispoziția Clientului, la solicitarea acestuia, extrase de cont și orice alte confirmări cu privire la situația contului.

5.2. Clientul se obligă:

5.2.1. Clientul se obligă să respecte prezentele reguli.

5.2.2. Să respecte programul de lucru stabilit de către Bancă și să perfecteze corect documentele necesare pentru efectuarea operațiunilor cu mijloacele din cont.

5.2.3. Să achite comisioane pentru serviciile prestate de Bancă în baza prezentelor Reguli în conformitate cu tarifele Băncii.

5.2.4. La efectuarea operațiunilor în alte filiale să cunoască numărul contului curent sau de depozit.

5.2.5. În cazul în care dorește să retragă în numerar sume ce depășesc limita stabilită de Bancă să comunice despre acest fapt anticipat Băncii, cu cel puțin 1 zi lucrătoare înaintea zilei plății.

5.2.6. În cazul retragerilor de numerar Clientul să verifice la casă 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 Clientii care nu au verificat banii în momentul primirii lor.

6. COMISIOANE

6.1. Clientul remunerează Banca pentru serviciile acordate în conformitate cu lista tarifelor și comisioanelor pentru serviciile prestate de Bancă, aprobate de Comitetul de Direcție al Băncii. Tarifele și comisioanele bancare sunt fluctuante, Banca fiind în drept să le modifice în funcție de politica sa, cu obligațiunea notificării prealabile a Clientului prin afișarea tarifelor și/sau comisioanelor noi pe panoul informativ plasat în incinta Băncii cu cel puțin 5 zile înainte de intrarea lor în vigoare.

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

6.3. Clientul 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 acordul prealabil al Clientului.

7. RESPONSABILITATEA PĂRȚILOR

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

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

7.3. Banca nu poartă responsabilitate pentru neexecutarea dispozițiilor Clientului în următoarele cazuri:

- operațiunea solicitată este interzisă de legislația Republicii Moldova,
- rechizitele plății sunt indicate incorect sau incomplet,
- suma operațiunii (inclusiv comisionul bancar) depășește soldul contului Clientului,
- în alte cazuri, când culpa Băncii lipsește.

7.4. 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 terțe), precum și pentru consecințele, legate de starea lor financiară.

7.5. Banca nu poartă răspundere pentru efectuarea operațiunilor de către reprezentantul Clientului 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.

7.6. Părțile sunt scutite de răspundere pentru neexecutarea deplină sau parțială a obligațiilor ce le revin conform prezentelor reguli, 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 obligațiunile sale din cauza circumstanțelor de forță majoră va notifica cealaltă parte despre survenirea acestor circumstanțe și impactul lor asupra executării obligațiunilor contractuale și va întreprinde toate măsurile pentru minimizarea efectelor circumstanțelor de forță majoră asupra executării prezentului Contract.

8. MODIFICAREA REGULILOR

8.1. Banca este în drept să introducă în mod unilateral modificări în prezentele Reguli, inclusiv prin aprobarea unei noi redacții a prezentelor Reguli.

8.2. Data intrării în vigoare a modificărilor la prezentele Reguli se consideră data afișării acestora de către Banca în conformitate cu p. 1.4 al Regulilor. Prin publicarea modificărilor la Reguli se consideră că Banca a adus la cunoștința Clientului modificările în cauză, și că acestea devin opozabile Clientului.

8.3. Banca nu poartă răspundere, dacă informația privind modificarea Regulilor, publicată în modul și termenele stabilite de prezentele Reguli, nu a fost primită și/sau studiată și/sau înțeleasă corect de către Client.

8.4. Orice modificări ale Regulilor, din momentul intrării lor în vigoare, sunt valabile în egală măsură pentru toate persoanele care au aderat la Reguli, inclusiv pentru persoanele care au aderat la Reguli înainte de data intrării în vigoare a modificărilor.