

BC „Moldindconbank” S.A.
*str. Armenească, 38, mun. Chișinău,
Republica Moldova, MD-2012
IDNO (cod fiscal) 1002600028096
Tel.: + 373 22 71 71 71
Fax.: +373 22 279 195
pagina web: <https://www.micb.md/>
e-mail: info@micb.com*

**CONDIȚII GENERALE AFERENTE EMITERII
e-GARANȚIILOR
DE CĂTRE BC „MOLDINDCONBANK” S.A.**

CUPRINS:

CUPRINS:	2
NOȚIUNI UTILIZATE:	3
1. PREVEDERI GENERALE	4
2. CONDIȚIILE EMITERII e-GARANȚIEI. PLĂȚILE AFERENTE e-GARANȚIEI	4
3. LIMITELE OBLIGAȚIILOR GARANTATE, VALOAREA ȘI TERMENUL e-GARANȚIEI BANCARE	6
4. CONSECINȚELE EXECUTĂRII e-GARANȚIEI	6
5. ORDINEA DISTRIBUIRII PLĂȚILOR. GAJ-CONTROL ASUPRA CONTURILOR BANCARE ALE ORDONATORULUI	8
6. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE ORDONATORULUI	8
7. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII	9
8. DECLARAȚIILE ORDONATORULUI	9
9. CONFIDENȚIALITATEA	9
10. DISPOZIȚII FINALE	10

**CONDIȚII GENERALE AFERENTE EMITERII e-GARANȚIILOR DE CĂTRE
BC „MOLDINDCONBANK” S.A. (în continuare „Bancă”) LA CEREREA CLIENȚILOR
(în continuare „CONDIȚII GENERALE”)**

NOȚIUNI UTILIZATE:

Garanție bancară sau garanție – angajament irevocabil, scris, asumat de o bancă (Banca garantă, Garant), la cererea unei alte persoane (Ordonator), de a plăti creditorului ordonatorului (Beneficiarului) o sumă de bani în baza cererii scrise a Beneficiarului, în cazul în care Ordonatorul nu și-a onorat o anumită obligație asumată printr-un înscris față de Beneficiarul garanției sau a onorat-o defectuos. Noțiunea de „Garanție bancară”/„Garanție” include și noțiunea de „e-Garanție”.

e-Garanție – Garanție bancară în formă electronică, căreia i-a fost aplicată semnătura electronică calificată de către persoana împuternicită a Băncii, emisă în baza prezentelor CONDIȚII GENERALE și Cererii privind emiterea e-Garanției.

Semnătură electronică – date în formă electronică care sunt atașate la alte date în formă electronică sau sunt logic asociate cu alte date în formă electronică și care sunt utilizate ca metodă de autentificare.

Semnătură electronică avansată - semnătură electronică care întrunește cerințele stabilite la art. 23 din Legea privind identificarea electronică și serviciile de încredere nr. 124 din 19.05.2022.

Semnătură electronică calificată - semnătură electronică avansată care este creată prin intermediul unui dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificate și care se bazează pe un certificat calificat pentru semnături electronice și întrunește cerințele stabilite la art. 24 din Legea privind identificarea electronică și serviciile de încredere nr. 124 din 19.05.2022.

Ordonatorul garanției/Ordonator – partea la cererea căreia Banca a emis garanția și totodată este partea care este ținută să execute obligația principală garantată.

Beneficiarul garanției/Beneficiar – partea în favoarea căreia a fost emisă garanția și care deține dreptul de a pretinde de la Garant efectuarea plății în baza garanției respective.

Relație de bază – înseamnă contractul, condițiile de licitație sau o altă relație între Ordonator și Beneficiar în baza căreia se solicită emiterea e-Garanției.

Cont de garanție – cont, în care sunt înregistrate mijloacele bănești ce vor constitui sursa de plată în favoarea Beneficiarului e-Garanției, în cazul executării de către Bancă a Cererii de plată a acestuia. Pentru mijloacele bănești plasate în acest cont, dobânda nu se calculează.

Contractul de emiteră a e-Garanției/Contract – acordul de voință al Garantului și Ordonatorului, în temeiul căruia Garantul, la cererea Ordonatorului, emite o Garanție bancară în suma, termenele și condițiile prevăzute în Cererea de emiteră a e-Garanției bancare, iar Ordonatorul se angajează să plătească Garantului onorariile (comisioane) pentru emiterea e-Garanției bancare și alte plăți prevăzute în Tarifele Băncii și să îndeplinească integral alte obligații prevăzute în Contract. **Contractul este compus din următoarele documente:** (1) Cererea privind emiterea e-Garanției, (2) prezentele CONDIȚII GENERALE, (3) Tarifele Băncii.

Contractul se consideră încheiat de către părți în momentul îndeplinirii cumulative a următoarelor acțiuni:

- i. *din partea Ordonatorului*, ce întrunește toate cerințele expuse la pct.2.1 al prezentelor CONDIȚII GENERALE – transmiterea Cererii pentru emiterea e-Garanției, completată în mod corespunzător și semnată cu semnătură electronică calificată, la adresa poștei electronice a

managerului relații cu clienții și/sau Directorului Sucursalei la care Ordonatorul are deschis Cont curent;

- ii. *din partea Băncii* – debitarea contului curent al Ordonatorului cu suma comisionului privind examinarea Garanției, suma garantată și, respectiv, emiterea propriu-zisă a e-Garanției.

Tarifele Băncii - documentul, afișat pe panourile informative la subdiviziunile Băncii și plasat pe pagina web a Băncii (<http://www.micb.md>), care conține informații despre cuantumul tarifelor, comisioanele aplicate de Bancă pentru serviciile/produsele bancare.

1. PREVEDERI GENERALE

- 1.1. Prezentele CONDIȚII GENERALE stabilesc condițiile și procedura de emitere a Garanțiilor bancare de către BC "Moldindconbank" SA în formă electronică, la solicitarea Ordonatorului în baza Cererii de emitere a e-Garanției bancare (formularul Cererii de emitere a e-Garanției bancare este plasat pe site-ul Băncii), recepționate de Bancă prin intermediul canalelor de comunicare electronică, precum și reglementează raporturile apărute în acest sens între Bancă și Ordonator.
- 1.2. Prezentele CONDIȚII GENERALE și Tarifele Băncii în vigoare sunt puse la dispoziția oricărui Ordonator sau potențial Ordonator pe pagina web a Băncii (<http://www.micb.md>), astfel încât acestea să poată fi accesate în orice moment.
- 1.3. Cererea de emitere a e-Garanției bancare se completează și se semnează de administratorul Ordonatorului sau de persoana împuternicită corespunzător. Prin transmiterea de către Ordonator a Cererii de emitere a e-Garanției bancare, Ordonatorul confirmă că a luat cunoștință de conținutul prezentelor CONDIȚII GENERALE și își exprimă acordul, fără oarecare rezerve, cu prevederile acestora.
- 1.4. Banca își rezerva dreptul să modifice prezentele CONDIȚII GENERALE în mod unilateral. Modificările și completările prezentelor CONDIȚII GENERALE vor fi aduse la cunoștință Ordonatorului prin plasarea pe pagina web a Băncii cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data intrării lor în vigoare. Plasarea CONDIȚIILOR GENERALE pe pagina web a Băncii nu constituie o ofertă publică (o ofertă care conține intenția Băncii de a emite e-Garanția în condițiile specificate în CONDIȚII GENERALE pentru oricine transmite Cererea pentru emiterea e-Garanției) și nu implică obligația Garantului de a emite e-Garanția oricărui ce o solicită.
- 1.5. Prin acceptarea CONDIȚIILOR GENERALE, Ordonatorul confirmă faptul că textul CONDIȚIILOR GENERALE este clar pentru acesta și nu conține condiții care sunt în mod evident împovărătoare pentru acesta.

2. CONDIȚIILE EMITERII e-GARANȚIEI. PLĂȚILE AFERENTE e-GARANȚIEI

- 2.1. Banca va putea emite e-Garanția în temeiul Cererii scrise a Ordonatorului (Cererea pentru emiterea e-Garanției), semnată corespunzător de către acesta, după îndeplinirea de către Ordonator a următoarelor condiții:
 - a) Ordonatorul deține cont curent deschis la Bancă și este conectat la Sistemul automatizat de deservire la distanță al Băncii;
 - b) Ordonatorul este eligibil pentru emiterea garanțiilor bancare conform reglementărilor interne ale Băncii;
 - c) Ordonatorul a transmis copiile documentelor ce atestă existența Relației de bază dintre Ordonator și Beneficiar, menționată în Cerere;
 - d) garanția se solicită în valută națională (MDL);
 - e) Beneficiarul garanției este înregistrat în Republica Moldova;
 - f) asigurarea disponibilului în contul curent al Ordonatorului deschis la Bancă (în continuare „*Cont Curent*”), în mărimea necesară pentru suplinirea Contului de garanție cu mijloace bănești în suma stabilită conform pct.2.7 al prezentelor CONDIȚII GENERALE;
 - g) asigurarea existenței mijloacelor bănești suficiente în Contul Curent, în mărimea necesară pentru achitarea comisionului de examinare conform pct. 2.3. al prezentelor CONDIȚIILOR GENERALE;

- h) Cererea pentru emiterea e-Garanției să fie completată cu toată informația necesară și semnată de persoana împuternicită a Ordonatorului cu semnătură electronică calificată;
- i) transmiterea altor documente, la solicitarea Băncii.
- 2.2. Banca va decide emiterea e-Garanției în dependență de îndeplinirea de către Ordonator a condițiilor prevăzute la pct.2.1 al prezentelor CONDIȚIILOR GENERALE și prevederilor reglementărilor interne ale Băncii și legislației aplicabile. Banca poate să refuze emiterea e-Garanției până la momentul perceperii comisionului de examinare, fapt despre care îl va notifica pe Ordonator, fără obligația de a-și motiva decizia.
- 2.3. Pentru examinarea Garanției bancare, Ordonatorul are obligația să achite Băncii un comision în mărimea prevăzută de Tarifele Băncii în vigoare, plasate pe pagina web a Băncii (<https://micb.md/tarife-si-conditii-persoane-juridice/>), astfel încât acestea să poată fi accesate în orice moment. Prin semnarea Cererii pentru emiterea e-Garanției, Ordonatorul confirmă că a luat cunoștință de conținutul Tarifelor Băncii și este de acord cu prevederile acestora. Comisionul de examinare urmează a fi perceput de către Bancă din Contul curent al Ordonatorului până la emiterea e-Garanției bancare.
- 2.4. Ordonatorul se obligă să achite Băncii alte plăți, după caz, conform Tarifelor Băncii în vigoare.
- 2.5. Banca este în drept, în orice moment, să modifice unilateral Tarifele Băncii prin plasarea Tarifelor modificate pe pagina web a Băncii și afișarea la panourile informative de la ghișeele Băncii, cu cel puțin 5 (cinci) zile calendaristice înainte de data intrării lor în vigoare.
- 2.6. În cazul renunțării Beneficiarului la e-Garanția bancară, precum și în cazul survenirii oricăror altor temeieri de stingere a obligațiilor Băncii față de Beneficiar, comisioanele achitate Băncii nu urmează a fi restituite, iar Ordonatorul nu are dreptul să ceară rambursarea acestora.
- 2.7. Până la emiterea e-Garanției bancare, Ordonatorul se obligă să plaseze în Contul curent mijloace bănești, în mărimea care se determină conform regulilor:
- 100% din valoarea e-Garanției solicitate, dacă valuta plăților ce urmează a fi făcute în caz de executare a Garanției („Valuta plăților”) coincide cu valuta e-Garanției și cu valuta mijloacelor plasate în Contul de garanție ;
 - 120% din valoarea e-Garanției, dacă Valuta plăților coincide cu valuta e-Garanției, dar diferă de valuta mijloacelor din Contul de garanție.
- Dacă, în cazul menționat la lit. b) a prezentului punct, cursul valutar se modifică astfel încât nivelul de asigurare se diminuează sub 110%, Ordonatorul, la prima cerere a Băncii, va suplini Contul Curent cu suma necesară pentru atingerea indicelui corespunzător (120%), în termen de 3 zile din data recepționării notificării Băncii, înaintate conform pct.10.1.
- Depășirea indicilor prevăzuți de prezentul punct, drept rezultat al modificării cursului valutar, nu creează obligația de diminuare a disponibilului în Contul de garanție. Banca poate verifica respectarea regulilor stabilite în prezentul punct în orice moment, dar nu mai rar decât o dată pe lună.
- 2.8. Transferul sumei calculate conform p. 2.7., din Contul Curent în Contul de garanție, se efectuează de către Bancă în baza mandatului oferit de Ordonator prin semnarea Cererii pentru emiterea e-Garanției. Mijloacele bănești transferate conform prezentului aliniat, vor fi păstrate în Contul de garanție pe parcursul întregii perioade de valabilitate a e-Garanției.
- 2.9. Prin semnarea Cererii de emitere a e-Garanției, Ordonatorul își manifestă consimțământul și autorizează Banca:
- să debiteze Contul Curent cu suma stabilită conform pct.2.7. și să o transfere în Contul de garanție;
 - să efectueze conversia valutară la cursul comercial al Băncii, a mijloacelor bănești debitate de Bancă din Contul curent/Contul de garanție pentru efectuarea plăților corespunzătoare.
 - să efectueze plățile corespunzătoare în favoarea Beneficiarului e-Garanției, din contul mijloacelor plasate în Contul de garanție în caz de survenire a condițiilor pentru executarea Cererii de plată parvenite în baza e-Garanției.
 - să recupereze datoriile Ordonatorului din orice conturi, inclusiv cele de depozit bancar, deținute de Ordonator la Bancă

- 2.10. Solicitățile Băncii privind achitarea comisioanelor vor fi adresate Ordonatorului prin oricare din modalitățile expuse în pct.10.1. Ordonatorul se obligă să achite comisioanele respective cel târziu a doua zi de la data recepționării solicitării Băncii.
- 2.11. Pentru neachitarea de către Ordonator a comisioanelor prevăzute de pct. 2.3. și 2.4. în termenele stabilite, Ordonatorul va achita Băncii o penalitate în mărimea prevăzută de Tarifele Băncii în vigoare de la sumele neachitate, pentru fiecare zi de întârziere.
- 2.12. Ordonatorul va achita Băncii o penalitate în mărime de 1,0% din suma garanției emise în baza Contractului, pentru încălcarea altor obligații, neprevăzute în pct. 2.11. din prezentele Condiții.

3. LIMITELE OBLIGAȚIILOR GARANTATE, VALOAREA ȘI TERMENUL e-GARANȚIEI BANCARE

- 3.1. Banca va emite e-Garanția în valoarea solicitată de Ordonator în Cererea pentru emiterea e-Garanției, în condiția respectării condițiilor prevăzute în p. 2.1 al CONDIȚIILOR GENERALE.
- 3.2. e-Garanția va fi emisă în condițiile modelului garanției expus în Cererea pentru emiterea e-Garanției, pe suport electronic, semnată cu semnătură electronică calificată de către persoanele împuternicite ale Băncii. e-Garanția va fi transmisă la poșta electronică a Ordonatorului indicată în Cererea pentru emiterea e-Garanției.
- 3.3. e-Garanția va intra în vigoare și va fi valabilă în termenul indicat în textul acesteia. Dacă data de expirare a valabilității e-Garanției este o zi nelucrătoare, data de expirare a valabilității este extinsă până la următoarea zi lucrătoare. Astfel, după data respectivă, e-Garanția va expira în totalitate și în mod automat, dacă Cererea de plată a Beneficiarului întocmită în conformitate cu condițiile e-Garanției, nu va fi recepționată de către Bancă în condițiile prevăzute de e-Garanție, până la sfârșitul zilei lucrătoare al termenului de valabilitate al e-Garanției, conform programului de lucru al Băncii.
- 3.4. La cererea scrisă a Ordonatorului, Banca poate prelungi termenul de acțiune al e-Garanției, prin emiterea unui Amendament, pe suport electronic, la e-Garanție.
- 3.5. Drepturile și obligațiile Băncii rezultate din e-Garanția emisă vor produce efecte juridice din data intrării în vigoare a acesteia. Totodată, drepturile și obligațiile Băncii rezultate din e-Garanție vor produce efecte în modul și în condițiile prevăzute atât de e-Garanția emisă, cât și de prevederile reglementărilor aplicabile acesteia.
- 3.6. Cererea de plată depusă în baza e-Garanției va fi executată de către Bancă în condițiile prevăzute de e-Garanția respectivă și reglementările aplicabile acesteia. În cazul luării deciziei de executare a Cererii de plată, Banca va efectua plata în favoarea Beneficiarului din contul mijloacelor bănești ale Ordonatorului, înregistrate în Contul de garanție.
- 3.7. Temeiurile stingerii obligațiilor Băncii față de Beneficiar rezultate din e-Garanție sunt:
- a) plata integrală a sumei garantate;
 - b) expirarea termenului de valabilitate al e-Garanției, cu condiția că Cererea de plată nu a fost înaintată până la expirarea termenului respectiv;
 - c) renunțarea de către Beneficiar la e-Garanție;
 - d) alte cazuri prevăzute de textul e-Garanției sau reglementările aplicabile acesteia.

4. CONSECINȚELE EXECUTĂRII e-GARANȚIEI

- 4.1. La parvenirea Cererii de plată a Beneficiarului, în care se indică nerespectarea obligației Ordonatorului și care corespunde condițiilor prevăzute în e-Garanție și normelor aplicabile acesteia, Banca va executa Cererea de plată.
- 4.2. În baza Contractului, Ordonatorul își manifestă consimțământul și autorizează Banca ca la luarea deciziei de executare a Cererii de plată parvenite de la Beneficiar, în temeiul e-Garanției, să efectueze plățile corespunzătoare în favoarea Beneficiarului din contul mijloacelor bănești ale Ordonatorului înregistrate în Contul de garanție, pentru cazurile de executare de către Bancă a Garanției respective.
- 4.3. În cazul în care s-au produs, în condițiile prevăzute de e-Garanție și normele aplicabile acesteia, evenimentele de la pct. 3.7 lit. b), c) și d) în calitate de temeiuri de stingere a obligațiilor Băncii,

- Banca urmează să-i restituie Ordonatorului suma care i-a fost transferată conform pct. 2.7., într-un termen de până la 7 zile lucrătoare de la data producerii evenimentelor respective.
- 4.4. În cazul în care e-Garanția a fost executată parțial și termenul de valabilitate a acesteia a expirat, Banca urmează să-i restituie Ordonatorului suma rămasă din cea care i-a fost transmisă conform pct. 2.7., într-un termen de până la 7 zile lucrătoare de la data expirării e-Garanției.
- 4.5. Banca îi va restitui Ordonatorului sumele menționate la pct. 4.3. și 4.4. prin transferul acestora la contul curent al Ordonatorului deschis la Bancă indicat în Cererea pentru emiterea e-Garanției.
- 4.6. În cazul imposibilității efectuării plăților corespunzătoare în favoarea Beneficiarului din contul mijloacelor bănești ale Ordonatorului înregistrate în **Contul de garanție**, din motive obiective (precum sechestru, alte interdicții etc.), suma transferată de Bancă întru executarea e-Garanției constituie o creanță a Băncii față de Ordonator, pe care Banca o stinge, prin debitarea Contului de garanție, în măsura disponibilității și/sau prin debitarea conturilor bancare ale Ordonatorului, deschise la Bancă.
- 4.7. Creanța Băncii, în partea nestinsă în modul prevăzut de pct.4.6. se transformă în **Credit** acordat Debitorului de către Bancă, în următoarele condiții:
- data acordării Creditului* - data efectuării plății de către Bancă în favoarea Beneficiarului, în baza Cererii de plată;
 - suma Creditului* – suma transferată de Bancă în favoarea Beneficiarului, în mărimea nestinsă din mijloacele descrise în pct.4.6.;
 - valuta Creditului* – valuta plății efectuată de Bancă conform e-Garanției;
 - dobânda la Credit* – flotantă, în mărime de +5,0 puncte procentuale față de mărimea ratei dobânzii prevăzută în *Informația privind condițiile de acordare a creditelor persoanelor juridice* plasată pe pagina web a Băncii. Dobânda se va calcula zilnic la soldul Creditului, începând cu data acordării Creditului, până la rambursarea integrală al acestuia, în baza anului de 365 zile (366 zile în an bisect);
 - termenul Creditului* - 12 luni, calculat din data acordării Creditului;
 - rambursarea Creditului - în 12 rate egale, începând cu luna următoare celei în care a fost acordat Creditul.
- 4.8. Dobânda la Credit urmează a fi plătită lunar, în valuta Creditului, la data de 25 a fiecărei luni (*scadența obligației de plată a dobânzii*), ținând cont de numărul de zile, calculat între scadența obligației de plată a dobânzii pentru luna precedentă și cea curentă.
- 4.9. Banca are dreptul să modifice în mod unilateral mărimea dobânzii, iar Ordonatorul își exprimă consimțământul irevocabil pentru aceasta. Modificarea dobânzii se va produce în funcție de rata de bază a Băncii Naționale a Moldovei, rata inflației, costul resurselor atrase de Banca din diferite surse (depozite, credite), costul riscului creditar, creșterea ratei la depozitele atrase în MDL/USD/EUR, situația pe piața bancară (cererea și oferta produselor creditare pe piață, prețurile la produsele similare practicate de către concurenți), tendințele pieței financiare bancare și nebancare, inclusiv mediul economic și politic.
- 4.10. Banca îl va notifica pe Ordonator în scris în modul stabilit în cap. 10 al prezentelor **CONDIȚIILOR GENERALE**, despre modificarea mărimii dobânzii cu cel puțin 10 zile înainte ca modificarea să intre în vigoare. Mărimea nouă a dobânzii se va aplica la soldul creditului, existent la data modificării.
- 4.11. Dobânda scadentă și neachitată cel puțin 12 luni, în baza Contractului, va fi capitalizată și la ea se va calcula dobânda aferentă Creditului în condițiile prevăzute de prezentul capitol împreună cu celelalte plăți aferente conform Contractului.
- 4.12. În cazul rambursării Creditului conform unui grafic de plăți, comisioanele și penalitățile se achită în afara graficului de plăți din Contract, în succesiunea prevăzută de pct.5.1 al al prezentelor **CONDIȚIILOR GENERALE**.
- 4.13. Pentru nerambursarea Creditului în termenul și mărimea stabilită de pct.4.7, Ordonatorul va plăti Băncii o penalitate în mărime de 0,1 % de la suma nerambursată pentru fiecare zi de întârziere.
- 4.14. Fiecare sumă plătită de Bancă în temeiul e-Garanției constituie Credit acordat în condițiile prevăzute de pct.4.7.

- 4.15. Prin acceptarea CONDIȚIILOR GENERALE, Ordonatorul își manifestă consimțământul și acceptă acordarea Creditului/Creditelor în condițiile prevăzute în prezentul capitol și legislația aplicabilă.
- 4.16. Rezoluțiunea Contractului nu produce efecte asupra clauzelor Contractului referitoare la calculul și plata penalităților de întârziere - obligație a Ordonatorului, care va produce efecte și după rezoluțiunea Contractului, până la data executării integrale de către Ordonator a obligațiilor aferente Contractului.

5. ORDINEA DISTRIBUIRII PLĂȚILOR. GAJ-CONTROL ASUPRA CONTURILOR BANCARE ALE ORDONATORULUI

- 5.1. În perioada acțiunii Contractului, dacă Părțile nu convin altfel, se stabilește următoarea succesiune a plăților aferente Contractului:
- comisionul prevăzut de pct. 2.3. al CONDIȚIILOR GENERALE;
 - comisionul/comisioanele prevăzut/e de pct. 2.4. al CONDIȚIILOR GENERALE;
 - penalitățile pentru neachitarea comisioanelor;
 - dobânda aferentă Creditului;
 - penalitate pentru nerambursarea în termen a Creditului;
 - suma Creditului restant
 - orice altă sumă datorată de către Ordonator Băncii.
- 5.2. În cazul în care scadența oricărei plăți survine într-o zi de odihnă oficial prevăzută de legislația Republicii Moldova, atunci scadența plății respective se va transfera în prima zi lucrătoare care urmează.
- 5.3. Toate plățile, prevăzute în prezentele CONDIȚII GENERALE, se achită de către Ordonator în valuta e-Garanției emise sau în orice altă valută (inclusiv MDL) potrivit cursului comercial al Băncii valabil la ziua plății.
- 5.4. În baza Contractului, Ordonatorul autorizează Banca să debiteze, fără o careva notificare prealabilă, oricare cont al său deschis la Bancă cu sumele ce reprezintă comisioanele sau penalități datorate Băncii conform legislației și/sau conform prezentelor CONDIȚII GENERALE. În cazul lipsei de mijloace bănești în conturi, Ordonatorul se obligă să asigure achitarea sumelor datorate prevăzute de prezentele CONDIȚII GENERALE. Debitarea reprezintă un drept al Băncii și nu o obligație, și nici într-un caz nu îl eschivează pe Ordonator să-și onoreze de sine stătător toate obligațiile de plată în baza Contractului.
- 5.5. În baza Contractului, Ordonatorul constituie în favoarea Băncii gajul asupra dreptului privind mijloacele bănești aflate sau care vor intra în conturile Ordonatorului deschise la Bancă, inclusiv în Contul de garanție, cât și conturile care vor fi deschise în viitor pe numele Ordonatorului la Bancă (în continuare „Mijloace gajate”), prin dobândirea de către Bancă a controlului asupra conturilor bancare ale Ordonatorului, în ordinea stabilită de art.699 Cod civil.
- 5.6. Gajul constituit conform p.5.5. din prezentul capitol garantează executarea de către Ordonator a obligațiilor ce rezultă din Contractul de emisie a e-Garanției, inclusiv obligația de plată a comisioanelor, penalităților, de compensare a cheltuielilor de judecată și de exercitare a dreptului de gaj (în continuare „Obligația garantată”).
- 5.7. Banca este în drept să exercite dreptul de gaj prin urmărirea Mijloacelor gajate în cazul neexecutării Obligației garantate, alte cazuri prevăzute de lege sau dacă Mijloacele gajate sunt urmărite/sechestrare de terți. În caz de exercitare a dreptului de gaj Banca va debita Mijloacele gajate în limita întregii Obligații garantate, îndreptând în orice caz mijloacele bănești la stingerea Obligației garantate.

6. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE ORDONATORULUI

- 6.1. Ordonatorul se obligă să-și onoreze, la termen și în condițiile stabilite, obligațiile față de Beneficiar, ce rezultă din Relația de bază.
- 6.2. Ordonatorul se obligă să-și execute în modul corespunzător obligațiile de plată prevăzute de prezentele CONDIȚII GENERALE.

- 6.3. Ordonatorul se obligă să informeze Banca în scris, în termen de până la 3 zile lucrătoare, cu privire la orice modificare produsă în componența membrilor, beneficiarilor efectivi ai acestora, mărimea capitalului social, precum și în cazul în care modificarea dată ar avea ca efect trecerea controlului la altă persoană/grup de persoane.
- 6.4. Ordonatorul se obligă să suporte cheltuielile de urmărire silită, precum și să compenseze Băncii cheltuielile suportate de aceasta pentru recuperarea sumelor datorate de Ordonator.
- 6.5. Ordonatorul se obligă să comunice Băncii în scris, în termen de până la 3 zile, despre orice modificare a administratorului, a adresei sediului sau a celei electronice, a datelor bancare sau a oricăror alte date furnizate Băncii, care au suferit modificări. Consecințele încălcării acestei obligații îi sunt imputabile Ordonatorului.
- 6.6. Ordonatorul se obligă să actualizeze, la sucursala unde are deschis Contul curent, informația din formularul privind Cunoașterea debitorului Băncii la apariția oricăror modificări, inclusiv în cazul apariției situațiilor de afiliere, sau de activitate în grup, modificarea membrilor, beneficiarilor efectivi direcți sau indirecti ai cotelor în capitalul Ordonatorului. În cazul în care nu intervin modificările descrise, Ordonatorul este obligat să completeze formularul menționat supra cel puțin o dată pe an.
- 6.7. Ordonatorul se obligă să achite plățile corespunzătoare aferente Contractului, chiar dacă termenul de valabilitate a e-Garanției a expirat sau a fost executată Cererea de plată a Beneficiarului.

7. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII

- 7.1. Banca este în drept să verifice respectarea de către Ordonator a condițiilor care i-au fost stabilite pentru acordarea e-Garanției.
- 7.2. Neexecutarea de către Ordonator a obligațiilor asumate conform prezentelor CONDIȚII GENERALE, conferă Băncii dreptul de a debita Contul de garanție și orice cont bancar deschis pe numele Ordonatorului cu sumele datorate, în modul descris în pct.5.4.
- 7.3. Neexercitarea sau exercitarea cu întârziere de către Bancă a oricărui drept prevăzut în prezentele CONDIȚII GENERALE și/sau de legislația aplicabilă nu poate fi considerată drept renunțare a Băncii la acest drept.
- 7.4. Banca va putea cere oricând prezentarea documentelor, actelor justificative sau de verificare în legătură cu executarea Contractului. Banca nu răspunde pentru autenticitatea și veridicitatea documentelor prezentate de Ordonator.

8. DECLARAȚIILE ORDONATORULUI

- 8.1. În baza prezentelor CONDIȚII GENERALE, Ordonatorul declară pe propria răspundere că:
- (1) dispune de drepturi depline pentru a-și asuma și executa obligațiile prevăzute de prezentele CONDIȚII GENERALE;
 - (2) încheierea și executarea prezentelor CONDIȚII GENERALE de către Ordonator nu necesită aprobarea sau consimțământul oricărei persoane sau organ care nu a fost obținut;
 - (3) nu a participat la acțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, fraude, acțiuni de corupție sau alte fapte ilicite și nu va admite implicarea sa directă sau indirectă în asemenea acțiuni;
 - (4) desfășoară o politică corporativă fiscală prudentă și execută obligațiile sale fiscale și de raportare financiară în termen și în modul convenit, precum și ține evidența contabilă a activității sale în mod eficient și în strictă conformitate cu standardele contabile naționale, obligându-se să mențină această poziție și în continuare;
 - (5) orice activitate pe care o desfășoară, nu contravine legislației în vigoare, inclusiv normelor cu privire la protecția mediului înconjurător. Ordonatorul se obligă să implementeze permanent și cu seriozitate măsuri de protecție a mediului înconjurător.

9. CONFIDENȚIALITATEA

- 9.1. Dacă în timpul negocierilor o Parte comunică informații celeilalte Părți, aceasta are obligația să nu o divulge sau să nu o folosească în alte scopuri decât încheierea / executarea Contractului.

9.2. Banca se obligă să păstreze confidențialitatea tuturor informațiilor, faptelor și datelor cu privire la Ordonator pe care le deține și care sunt definite ca fiind secret bancar și le va dezvălui doar în următoarele cazuri: (i) prevăzute de legislația aplicabilă, (ii) la solicitarea Ordonatorului sau cu consimțământul acestuia; (iii) în favoarea persoanelor terțe, întru asigurarea continuității desfășurării activităților, necesare executării obligațiilor asumate de Bancă față de Ordonator.

9.3. Partea care a încălcat obligația de confidențialitate urmează să repare prejudiciul cauzat.

10. DISPOZIȚII FINALE

10.1. Toate notificările sau orice alte comunicări ale Băncii adresate Ordonatorului se vor transmite prin una sau mai multe din următoarele modalități:

- a) înmânate personal, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data înmânării;
- b) comunicate prin intermediul serviciilor poștale, prin scrisoare simplă sau recomandată, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data predării la sediul Ordonatorului sau la altă adresă indicată de aceștia în documentele înaintate Băncii;
- c) comunicate prin apel telefonic, SMS notificare sau prin fax, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data conversației telefonice, la data expedierii SMS notificării sau la data menționată pe confirmarea de primire emisa de aparatul de fax al Băncii;
- d) expediate la adresa de e-mail al Ordonatorului, considerându-se comunicate/recepționate din următoarea zi după cea în care au fost expediate;
- e) expediate prin intermediul Sistemului automatizat de deservire la distanță (*în continuare SADD*), considerându-se a fi comunicate/recepționate la data expedierii;
- f) plasate pe pagina web al Băncii, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data plasării.

10.2. Toate notificările sau orice alte comunicări ale Ordonatorului adresate Băncii se vor transmite prin una sau mai multe din următoarele modalități:

- a) înmânate personal, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data înmânării către persoanele responsabile din cadrul subdiviziunii Băncii unde este deschis Contul curent;
- b) comunicate prin intermediul serviciilor poștale, prin scrisoare simplă sau recomandată, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data predării la sediul Băncii sau la sediul subdiviziunii Băncii unde este deschis Contul curent;
- c) expediate la adresa de e-mail al Directorului subdiviziunii unde este deschis Contul curent, considerându-se comunicate/recepționate din următoarea zi după cea în care au fost expediate;
- d) expediate prin intermediul SADD, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data expedierii;

10.3. Dacă e-Garanția va fi guvernată de anumite practici și uzanțe uniforme publicate, prevăzute de textul acesteia, prevederile Codului civil se aplică doar în măsura în care nu contravin acelor uzanțe și practici.

10.4. Relațiile contractuale stabilite între Bancă și Ordonator sunt guvernate și interpretate conform legislației Republicii Moldova, indiferent de legea aplicabilă e-Garanției.

10.5. Orice neînțelegere între Părți rezultată din Contract va fi soluționată pe cale amiabilă, în caz contrar fiecare Parte are dreptul de a recurge la soluționarea acesteia prin intermediul instanțelor de judecată ale Republicii Moldova.