

CONTRACT-CADRU DE PRESTARE A SERVICIILOR DE PLATĂ ÎN FAVOAREA PERSOANELOR JURIDICE DE CĂTRE "BPAY" SRL

1 PREVEDERI GENERALE

- 1.1 Prezentul Contract-cadru de prestare a serviciilor de plată pentru persoane juridice (în continuare "Contract-cadru") stabilește cadrul juridic general aplicabil raporturilor juridice dintre "BPAY" SRL și Utilizatorii sistemului **BPAY BUSINESS**.
- 1.2 **Societatea cu răspundere Limitată „BPAY”** (în continuare "BPAY"), cu sediul în Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Mihai Viteazul, nr. 3, a fost înregistrată la Instituția Publică „AGENȚIA SERVICIILOR PUBLICE” Departamentul înregistrare și licențiere a unităților de drept, la data de 23.11.2010, Numărul de identificare de stat (IDNO) și codul fiscal: 1010600040527, cu Capital social: 6 000 000 lei moldovenești, înscrisă în Registrul societăților emitente de monedă electronică ținut de Banca Națională a Moldovei, deținătoarea licenței seria A MMI nr. 000472 din 06.09.2018;
- 1.3 Autoritatea publică care efectuează licențierea, reglementarea și supravegherea activității emitenților de monedă electronică este Banca Națională a Moldovei, cu sediul în mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru, nr. 1, MD-2005, Republica Moldova.
- 1.4 Contractul-cadru se aplică Utilizatorului din data semnării de către Utilizator a Contractului privind deservirea contului de plăți, care prevede aderarea la Contractul-cadru, și rămâne aplicabil Părților până la data închiderii tuturor conturilor Utilizatorului și încetării tuturor raporturilor juridice reglementate de prezentul Contract-cadru.
- 1.5 În cazul modificării Contractului-cadru operate de către BPAY acestea vor fi aplicabile Utilizatorilor la expirarea termenului de 60 zile din data informării Utilizatorilor despre acest fapt prin publicarea versiunii noi a Contractului-cadru pe pagina web a BPAY sau SAAD, sau prin mesaj electronic/e-mail, dacă până la expirarea acestui termen Utilizatorul nu va notifica, în scris, BPAY despre neacceptarea acestor modificări.
- 1.6 Pentru a beneficia de Servicii suplimentare, Utilizatorul va semna cu BPAY Anexe la prezentul Contract-cadru.
- 1.7 Contractul-cadru și Tarifele BPAY în vigoare sunt disponibile pentru oricare Utilizator pe pagina web a BPAY (<https://biz.bpay.md/>). Totodată, orice Utilizator are dreptul să primească la oricare din oficiile BPAY sau prin e-mail, la cerere, pe suport de hârtie sau electronic, versiunea în vigoare a Contractului-cadru.

2 DEFINIȚII

În sensul prezentului Contract-cadru se vor utiliza următoarele definiții:

- 2.1.1 **Autentificare electronică** – proces de verificare a identității Utilizatorului și a autenticității tranzacțiilor electronice transmise/ primite prin intermediul SADD, printr-o metodă care asigură un nivel adecvat de siguranță privind identitatea utilizatorului și autenticitatea tranzacțiilor (ex. semnătură electronică sau mobilă, identificator și parolă, criptare, utilizarea parolelor de unică folosință etc.);
- 2.1.2 **Beneficiar efectiv** – persoană fizică ce deține sau controlează în ultimă instanță o persoană fizică sau juridică ori beneficiar al unei societăți de investiții sau administrator al societății de investiții, ori persoană în al cărei nume se desfășoară o activitate sau se realizează o tranzacție și/sau care deține, direct sau indirect, dreptul de proprietate sau controlul asupra a cel puțin 25% din acțiuni sau din dreptul de vot al persoanei juridice ori asupra bunurilor aflate în administrare fiduciară;
- 2.1.3 **Beneficiar al plății** – persoană care este destinatarul fondurilor ce au făcut obiectul unei operațiuni de plată sau a unei tranzacții;
- 2.1.4 **Cerere-Anchetă** - orice formular sau cerere utilizate de către BPAY în raporturile cu Utilizatorii sistemului BPAY, având ca obiect solicitarea Utilizatorului privind contractarea, modificarea sau prestarea Serviciilor de plată;

- 2.1.5 **Cod IBAN** – șir de caractere care identifică în mod unic la nivel internațional Contul de plăți al Utilizatorului sistemului BPAY;
- 2.1.6 **Cont de plăți (curent)** – cont deținut în numele unuia sau mai multor utilizatori ai serviciilor de plată, folosit pentru executarea operațiunilor de plată;
- 2.1.7 **Data valutei** – data la care se efectuează decontările aferente tranzacției valutare și care poate fi numai în zi lucrătoare;
- 2.1.8 **Date cu caracter personal** - orice informație referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă. Persoana identificabilă este persoana care poate fi identificată, direct sau indirect, prin referire la un număr de identificare sau la unul ori mai multe elemente specifice identității sale fizice, fiziologice, psihice, economice, culturale sau sociale;
- 2.1.9 **Debitare directă** – serviciu de plată (instrument de plată) pentru debitarea contului de plăți al plătitorului în cazul în care o operațiune de plată este inițiată de beneficiarul plății pe baza consimțământului acordat de către plătitor beneficiarului plății, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului sau prestatorul de servicii de plată al plătitorului;
- 2.1.10 **Depunător** – persoana fizică care depune numerar în contul de plăți al Utilizatorului sau persoana fizică-reprezentant al Utilizatorului, autorizată de acesta, care depune numerar în Contul de plăți al acestuia sau al altei persoane juridice;
- 2.1.11 **Document de plată** - orice dispoziție a Utilizatorului, inclusiv ordin de plată, cereri de conversiune, adresată BPAY în format electronic prin SADD în conformitate cu prezentul Contract-cadru și Anexele la acesta, în scopul de a executa o Operațiune de Plată;
- 2.1.12 **Extras de cont** - document emis de BPAY în format electronic sau pe suport de hârtie la cererea Utilizatorului în care sunt incluse informațiile din documentele contabile în baza cărora au fost efectuate și înregistrate în contul de plăți operațiunile de plată;
- 2.1.13 **FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)** – lege SUA, care are ca scop combaterea evaziunii fiscale în cadrul sistemului financiar global și asigurarea schimbului automatizat de informații între state, într-un cadru standardizat, pe baza acordurilor bilaterale, având ca obiectiv primordial de a solicita ca instituțiile financiare străine să raporteze autorităților fiscale din SUA veniturile beneficiarilor direcți sau indirecti, care sunt plătitori de impozite în conformitate cu legislația din SUA. La 26.11.2014 Guvernul Republicii Moldova a semnat Acordul de cooperare cu SUA privind facilitarea implementării prevederilor FATCA, care prevede că instituțiile financiare și prestatorii serviciilor de plăți raportează direct Serviciului Fiscal al SUA informații aferente conturilor deținute de către persoane fizice și juridice care au indicii de conexiune cu SUA;
- 2.1.14 **Furnizor de bunuri sau servicii** – persoană care este destinatarul fondurilor în cadrul unei operațiuni de plată legată de vânzarea-cumpărarea de bunuri sau servicii;
- 2.1.15 **Indiciu de conexiune cu SUA** – (conform FATCA) prezența cel puțin a unuia din următoarele elemente: cetățenia SUA sau rezidența permanentă SUA (Green Card), locul de naștere este SUA, deținerea în SUA a unui număr de telefon sau adresă, existența unui împrumut domiciliat în SUA, efectuarea transferurilor de fonduri din SUA ș.a.;
- 2.1.16 **Instrument de plată** – dispozitiv (dispozitive) personalizat(e) (cardul de plată, telefon mobil etc.) și/sau orice serie de proceduri (tehnice – coduri PIN, TAN, OTP, alte tipuri de coduri, login/parolă etc. sau funcționale – transferul de credit, debitarea directă) convenite între utilizatorul serviciilor de plată și BPAY și folosite de utilizatorul serviciilor de plată pentru a iniția un ordin de plată;
- 2.1.17 **Nume de utilizator și parolă (Login și Password)** – rechizite necesare pentru autentificarea Utilizatorului la conectarea acestuia în SADD;
- 2.1.18 **Operațiune de plată** – acțiune, inițiată de plătitor sau de beneficiarul plății, de depunere, transferare sau retragere de fonduri, indiferent de alte obligații existente între plătitor și beneficiarul plății;
- 2.1.19 **Operațiune de plată la distanță** - operațiune de plată inițiată prin intermediul internetului sau prin intermediul unui dispozitiv care poate fi folosit pentru comunicarea la distanță;
- 2.1.20 **Operațiune/tranzacție de schimb valutar** – schimbul unei sume într-o valută contra sumei în altă valută la un curs de schimb și la o dată a valutei stabilite la momentul încheierii tranzacției;
- 2.1.21 **Ora-limită** – ora până la care orice document de plată (ordin de plată/cerere de schimb valutar/document aferent repartizării sumelor, delegație de ridicare a numerarului etc.) recepționat se consideră primit în ziua lucrătoare curentă. Ora-limită se stabilește de BPAY și se afișează pe pagina web a BPAY (<https://biz.bpay.md/>) și SADD;

- 2.1.22 **Ordin de plată** – dispoziție a plătitorului sau a beneficiarului plății adresată BPAY său de servicii de plată pentru executarea unei operațiuni de plată;
- 2.1.23 **Ordin de plată electronic** – ordin de plată în format electronic, transmis de plătitor prin SADD al BPAY;
- 2.1.24 **OTP (parolă de unică folosință)** – cod alfanumeric, generat de SADD al BPAY în mod aleatoriu, transmis utilizatorului SADD prin intermediul unui mesaj e-mail sau a unui mesaj SMS, care este utilizat în calitate de cod de autentificare electronică;
- 2.1.25 **Părți** – BPAY și Utilizatorul sistemului BPAY;
- 2.1.26 **Persoana autorizată** - persoana fizică împuternicită prin lege, documentul de constituire al Utilizatorului sau prin hotărârea instanței judecătorești (administratorul, lichidatorul, administratorul insolvenței etc.) sau desemnată de către organul competent al Utilizatorului prin act juridic (procură, contract de mandat etc.), cu dreptul să reprezinte interesele Utilizatorului în relația cu BPAY;
- 2.1.27 **Persoană sancționată** – oricare persoană fizică și juridică identificate, entități sau organizații ale căror nume/denumire sunt incluse în listele publicate pentru Sancțiuni emise de autoritățile competente din Uniunea Europeană, Statele Unite ale Americii (inclusiv listele emise de Oficiul de Control al Activităților Străine (OFAC) și Organul de Verificare a Crimelor Financiare (FINCEN) și Departamentul de Stat (OFAC-PLC)) și, dacă este cazul, de către autoritatea competentă din Republica Moldova;
- 2.1.28 **Plata programată** - serviciu de plăți planificate care permite efectuarea în mod automatizat de plăți repetate a unor sume fixe la date fixe, către furnizori de bunuri sau servicii și alți beneficiari sau între propriile conturi, în baza instrucțiunilor date de Utilizator pentru BPAY;
- 2.1.29 **Plătitor** – persoana care este titularul unui cont de plăți și care autorizează un ordin de plată (inițiază sau permite executarea unui ordin de plată) din acel cont de plăți;
- 2.1.30 **Sancțiuni** – orice sancțiuni, limitări sau interdicții administrative, economice sau financiare, embargouri comerciale sau de comunicații sau măsuri similare adoptate, administrate sau aplicate de oricare dintre autoritățile (sau agențiile) internaționale sau a statelor străine, care au funcția de aplicare a sancțiunilor și care sunt adoptate sau susținute de autoritățile din Republica Moldova;
- 2.1.31 **Secret profesional** - oricare informație confidențială despre Utilizator și operațiunile derulate de Utilizator de care ia cunoștință BPAY în prestarea serviciilor sau angajații acesteia în exercitarea atribuțiilor lor, precum și informațiile confidențiale create de autoritatea de supraveghere în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor sale, a căror divulgare ar putea prejudicia interesul sau prestigiul persoanei la care se referă;
- 2.1.32 **Semnătură electronică** – date în formă electronică, care sunt atașate la sau logic asociate cu alte date în formă electronică și care sunt utilizate ca metodă de autentificare;
- 2.1.33 **Semnătura electronică simplă** - semnătura electronică utilizată ca metodă de autentificare, fără a face trimitere exclusiv la semnatar, în conformitate cu Legea nr. 91/2014 privind semnătura electronică și documentul electronic;
- 2.1.34 **Semnătură mobilă (semnătură electronică avansată calificată)**, care se utilizează la dispozitivele mobile; elaborată de operatorii de telefonie mobilă din Republica Moldova prin utilizarea cartei SIM cu funcția Semnăturii mobile activată;
- 2.1.35 **Sistem automatizat de deservire la distanță (în continuare SADD)** – soluție informatică și/sau echipament, pus(ă) de BPAY la dispoziția utilizatorilor, ce permite utilizatorului prin intermediul unei aplicații informatice, a unei metode de autentificare și al unui mijloc de comunicație să aibă acces de la distanță la mijloacele aflate în contul de plăți al deținătorului în scopul: obținerii de informații privind starea contului de plăți și a tranzacțiilor realizate, efectuării tranzacțiilor în numele și la ordinul Utilizatorului din soldul mijloacelor aflate în contul de plăți (aplicația BPAY pe computer sau telefon, sau la terminale și ATM-uri BPAY);
- 2.1.36 **Sistem de plăți** – sistem de transfer de fonduri care funcționează în baza unor norme comune (reguli, proceduri, contracte etc.), formale și standardizate pentru procesarea, compensarea și/sau decontarea operațiunilor de plată;
- 2.1.37 **Sistem informațional** – sistem de gestionare a informației din cadrul unui prestator de servicii de plată, împreună cu resursele organizaționale asociate, cum ar fi resurse informaționale, resurse umane, structuri organizatorice;
- 2.1.38 **Servicii** - înseamnă totalitatea serviciilor/produselor de bază sau accesorii/conexe oferite de către platforma BPAY, reglementate de legislația în vigoare, a regulamentelor BNM, cât și a procedurilor/regulamentelor interne;

- 2.1.39 **Tarifele BPAY** – documentul plasat pe pagina web (<https://biz.bpay.md/>) și SADD ale BPAY, care conține informații despre cuantumul tarifelor și comisioanele aplicate de BPAY pentru Serviciile prestate;
- 2.1.40 **Terminal de plată în numerar (terminal cash-in)** – dispozitiv automatizat pentru primirea de la plătitor (persoană fizică sau persoana autorizată a persoanei juridice) a numerarului, care funcționează în regim autonom, fără prezența fizică (participarea) a persoanei autorizate a BPAY;
- 2.1.41 **Terminal de eliberare a numerarului (terminal cash-out, ATM)** – dispozitiv automatizat pentru eliberarea de numerar în favoarea beneficiarului (persoană fizică) a numerarului, care funcționează în regim autonom, fără prezența fizică (participarea) a persoanei autorizate a BPAY;
- 2.1.42 **Tranzacție electronică** – operațiune efectuată în formă electronică (document electronic, mesaj electronic etc) prin intermediul SADD și protejată printr-un mecanism ce permite verificarea autenticității, integrității și non-repudierii (imposibilității negării) acesteia;
- 2.1.43 **Utilizator al serviciilor de plată (Utilizator)** – persoană care folosește un serviciu de plată în calitate de plătitor, de beneficiar al plății sau în ambele calități; persoană care este deținător al contului de plată;
- 2.1.44 **Zi operațională** – zi lucrătoare în care prestatorul serviciilor de plată al plătitorului sau al beneficiarului plății, implicat în executarea unei operațiuni de plată, desfășoară activitatea curentă necesară pentru executarea operațiunii de plată;

3 **OBIECTUL CONTRACTULUI**

- 3.1 Obiectul contractului constituie totalitatea serviciilor solicitate de Utilizator cu referire la deschiderea și operarea conturilor de plăți (curent), emiterea/distribuirea și/sau răscumpărarea monedei electronice.
- 3.2 Lista serviciilor de plată este accesibilă pe pagina <https://biz.bpay.md/> și în SADD al BPAY și poate fi supusă actualizării;
- 3.3 Obiect al contractului va constitui, de asemenea, totalitatea serviciilor solicitate de Utilizator prin cerere separată, cu referire la serviciile conexe conturilor de plăți, care pot fi prestate prin SADD al BPAY;

4 **CUNOAȘTEREA UTILIZATORULUI (CLIENTULUI)**

- 4.1.1 BPAY va iniția și va menține relații de afaceri cu Utilizatorul în deplină concordanță cu legislația în vigoare și cu cele mai înalte standarde în domeniu, aferente monitorizării tranzacțiilor, identificării beneficiarului efectiv, abordării bazate pe risc în procesul de gestiune a riscurilor de spălare a banilor și respectării măsurilor restrictive și a sancțiunilor internaționale.
- 4.1.2 Utilizatorul acceptă înainte de stabilirea relației de afaceri sau de efectuare a unor tranzacții, că BPAY va verifica identitatea Utilizatorului, fondatorilor/ asociaților/ acționarilor, beneficiarilor efectivi, care presupune stabilirea și verificarea identității acestora (inclusiv a persoanelor autorizate și a beneficiarilor efectivi ai acestora).
- 4.1.3 Utilizatorul acceptă să fie identificat în baza actelor de constituire /înregistrare, emise de o autoritate oficială competentă, din care să reiasă cel puțin denumirea persoanei juridice, codul fiscal sau a documentului, recunoscut ca certificat de atribuire a codului fiscal/ decizie de înregistrare din țara de origine, numele/ denumirea fondatorului/ asociatului și numele administratorului. Documentele, care atestă înregistrarea de stat a persoanei juridice, trebuie să dețină o vechime nu mai mare de 6 (șase) luni la data prezentării.
- 4.1.4 Utilizatorul acceptă stabilirea și verificarea identității beneficiarului efectiv prin prezentarea de către Persoana autorizată a copiei actului de identitate al beneficiarului efectiv și copiilor altor documente, care atestă identitatea beneficiarului efectiv.
- 4.1.5 Utilizatorul va efectua suplimentar identificarea Utilizatorului în cazul în care există suspiciuni că operațiunea efectuată prin conturile Utilizatorului poate avea scop de spălare a banilor sau finanțare a terorismului, indiferent de valoarea operațiunii, dacă există îndoieli privind veridicitatea sau pertinenta informațiilor de identificare deja deținute despre Utilizator și la efectuarea tranzacțiilor ocazionale semnificative, indiferent de faptul dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni.

5 **DESEMNAREA PERSOANELOR AUTORIZATE DE CĂTRE UTILIZATOR**

- 5.1 Persoana autorizată reprezintă Utilizatorul în relațiile de afaceri cu BPAY.
- 5.2 Persoana autorizată este împuternicită prin:
- 5.2.1 legislația în vigoare, actele de constituire ale Utilizatorului;

- 5.2.2 actul juridic (procură, mandat, hotărârea organului suprem/ de supraveghere al Utilizatorului, etc.), eliberat de către Persoana autorizată prin lege/act de constituire în numele Utilizatorului, sau de către organul suprem/organul de supraveghere al Utilizatorului, în cazurile prevăzute de legislație.
- 5.3 Persoana autorizată reprezintă Utilizatorul la stabilirea raporturilor juridice, inclusiv contractarea serviciilor, dacă legislația sau actele de constituire ale Utilizatorului nu prevăd altfel sau în limita împuternicirilor acordate de către Utilizator și/sau în limita acceptată de BPAY conform actelor interne.
- 5.4 În cazul în care Utilizatorul este reprezentat de mai multe Persoane autorizate, fiecare dintre ele poate acționa în mod individual în numele Utilizatorului.
- 5.5 Datele de identificare ale Persoanelor autorizate, ce reprezintă Utilizatorul în relația cu BPAY și limitele împuternicirilor acestora, sunt prezentate la inițierea relației de afaceri sau la contractarea serviciilor în Fișa Utilizatorului, semnată de Utilizator.
- 5.6 Fișa constituie un act juridic (anexă la Contract de deservire a contului de plăți), prin care Utilizatorul desemnează Persoanele autorizate, care au dreptul să semneze documentele, prezentate în adresa BPAY, conform împuternicirilor atribuite. La indicarea în Fișă a Persoanelor autorizate, Utilizatorul va prezenta, în mod obligatoriu, actele care atestă împuternicirile acordate persoanelor în cauză (ordinul, procura, etc.) și datele de contact. Fișa este valabilă până la înlocuire/ revocare a acesteia în scris.
- 5.7 La inițierea relației de afaceri completarea/ semnarea Contractului privind deservirea contului de plăți și a Fișei este efectuată de către Persoana autorizată prin lege/act de constituire. Excepție o constituie cazurile în care semnarea/ completarea acestora de către Persoana autorizată prin lege/act de constituire, nu este posibilă din motive sau circumstanțe obiective. În acest caz, se va admite reprezentarea Utilizatorului de către Persoana autorizată prin act juridic (procură) în condițiile prezentării la BPAY a documentelor suplimentare, ce atestă circumstanțele invocate. Condiții similare se aplică și pe parcursul desfășurării relației de afaceri, inclusiv în cazurile în care este necesară modificarea sau emiterea unei Fișe noi/suplimentare.
- 5.8 În cazurile, descrise în pct. 5.7, actele din care rezultă împuternicirile acordate Persoanei autorizate vor întruni următoarele cerințe (dar fără a se limita la acestea):
- 5.8.1 actul este prezentat în original sau în copie legalizată notarial;
- 5.8.2 actul este emis de către Persoana autorizată prin lege/act de constituire în numele Utilizatorului, sau, în cazurile prevăzute de legislație, eliberat de către organul suprem sau organul de supraveghere al Utilizatorului;
- 5.8.3 actul întocmit într-o limbă străină, la cererea BPAY, trebuie să fie prezentat împreună cu traducea legalizată a acestuia în limba română;
- 5.8.4 actul întocmit în alt stat trebuie prezentat în forma stabilită pentru recunoașterea în Republica Moldova a actelor oficiale emise în statul respectiv.
- 5.9 Utilizatorul poartă responsabilitate față de BPAY pentru orice daună înregistrată, ca urmare a neaducerii la cunoștința BPAY despre încetarea împuternicirii, oricăror limitări sau restricții aferente Persoanelor autorizate.
- 5.10 Utilizatorul este obligat să notifice BPAY despre orice modificare privind Persoanele autorizate.
- 5.11 BPAY este în drept să suspende executarea oricăror indicații ale Persoanei autorizate, în cazul în care apare o situație de conflict care, în opinia BPAY, împiedică stabilirea Persoanei autorizate.

6 DESCHIDEREA CONTURILOR DE PLĂȚI (CURENT)

- 6.1 BPAY deschide Conturi de plăți (curente) în monedă națională și/sau valută străină la cererea Utilizatorului.
- 6.2 Perioada de valabilitate a Contului de plăți este cuprinsă între data deschiderii și data închiderii acestuia.
- 6.3 În/din Contul de plăți al Utilizatorului pot fi efectuate următoarele operațiuni:
- 6.3.1 încasarea/ eliberarea numerarului în monedă națională;
- 6.3.2 plăți în monedă națională /valută străină;
- 6.3.3 înregistrarea în Cont de plăți a mijloacelor bănești transferate prin virament în monedă națională/ valută străină;
- 6.3.4 tranzacții de schimb valutar (prin virament);
- 6.3.5 decontările aferente proiectelor salariale și altor plăți similare;
- 6.3.6 perceperea/ plata comisioanelor și altor plăți convenite între Părți;
- 6.3.7 perceperea incontestabilă a mijloacelor bănești din cont;

- 6.3.8 alte operațiuni convenite de părți.
- 6.4 BPAY poate deschide Conturi de plăți, fără însă a fi obligată la aceasta, în baza Cererii-Anchetă și a informației prezentate de Utilizator, urmare a îndeplinirii măsurilor de precauție și verificărilor corespunzătoare de cunoaștere a utilizatorilor în conformitate cu prevederile Contractului-cadru și legislației în vigoare, în condițiile acceptării de către BPAY a inițierii/ continuării relațiilor de afaceri.
- 6.5 BPAY va deschide Contul de plăți la depunerea de către Utilizatori a Cererii-anchetă prin una din următoarele modalități:
 - 6.5.1 La oficiile BPAY, prin completarea pe suport de hârtie a Cererii-Anchetă, cu aplicarea pe aceasta a semnăturii olografe de către Persoana autorizată a Utilizatorului și, după caz, amprenta ștampilei, corespunzătoare specimenelor din Fișa deținută de BPAY; sau
 - 6.5.2 la distanță, prin completarea și semnarea, în format electronic conform instrucțiunilor funcționale ale SADD, a Cererii prin intermediul SADD.
- 6.6 Contul de plăți se va deschide în termen de cel mult 2 (două) zile lucrătoare din data acceptării de către BPAY a Cererii-Anchetă și semnării Contractului de deservire a contului de plăți depuse de Utilizator.
- 6.7 La deschiderea Contului, BPAY informează Serviciului Fiscal de Stat al Republicii Moldova (SFS) despre Contul de plăți (curent) deschis.
- 6.8 Unui cont de plăți i se pot atașa diverse servicii, la solicitarea Utilizatorului în conformitate cu prevederile prezentului Contract-cadru.
- 6.9 La deschiderea contului, precum și pe durata menținerii acestuia, BPAY este în drept să solicite documente/ informații suplimentare sau substituirea unora dintre acestea, ca urmare a modificărilor operate în legislație.
- 6.10 BPAY nu va deschide conturi anonime pentru care identitatea titularului de cont nu este cunoscută și nici conturi sub nume fictive.

7 PRIMIREA ȘI ACCEPTAREA ORDINULUI DE PLATĂ

- 7.1 Ordinul de plată se emite de Utilizator în format electronic prin intermediul SADD.
- 7.2 Ordinul de plată se va întocmi în limba română, cu excepția elementelor aferente sistemelor de plăți internaționale sau bănci străine care pot fi în limbă străină și va conține elementele obligatorii necesare executării transferului de credit aferent.
- 7.3 Ordinul de plată poate fi emis de Utilizator în monedă națională sau în valută străină.
- 7.4 Ordinul de plată va conține toate elementele obligatorii, prevăzute de legislația în vigoare și procedurile BPAY.
- 7.5 Ordinul de plată se execută în valuta Contului de plăți al Utilizatorului.
- 7.6 Momentul primirii ordinului de plată se consideră ziua și ora în care ordinul de plată a fost autorizat în SADD de Persoana autorizată a Utilizatorului.
- 7.7 Dacă momentul primirii este după ora-limită a zilei lucrătoare stabilită sau este într-o zi nelucrătoare pentru BPAY, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.
- 7.8 În cazul operațiunilor de Debitare Directă sau Plăților automate, momentul primirii ordinului de plată este considerat ziua convenită în contractul specific/Cerere. Prevederile pct. 7.9 se aplică în mod corespunzător.
- 7.9 Orele-limită de primire a ordinelor de plată, în vederea procesării acestora în ziua curentă operațională, sunt afișate pe pagina <https://biz.bpay.md/> sau în SADD.
- 7.10 BPAY nu are obligația să verifice datele bancare (sau ale altui prestator de plăți) ale beneficiarului indicate de către Utilizator în ordinul de plată, efectuând plata în conformitate cu datele indicate în ordinului de plată.
- 7.11 Ordinul de plată creat și autorizat de Persoana autorizată a Utilizatorului se va accepta spre executare în cazul în care:
 - 7.11.1 ordinul de plată conține elementele complete obligatorii necesare;
 - 7.11.2 disponibilul de mijloace bănești în Contul de plăți al Utilizatorului este suficient pentru executarea plății și încasarea comisioanelor BPAY;
 - 7.11.3 asupra Contului de plăți /disponibilului din Contul de plăți al Utilizatorului nu sunt aplicate grevări/ popririi privind utilizarea mijloacelor bănești din partea organelor abilitate prin lege sau destinația plății/ suma popririlor aplicate permite executarea ordinului de plată, sau există permisiune din partea tuturor organelor abilitate, care au aplicat grevările/ înaintat popririle;

- 7.11.4 ordinul de plată este însoțit de documente justificative corespunzătoare scopului plății, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare, care reglementează raporturile, ce apar în cadrul operațiunilor cu valuta străină;
- 7.11.5 plata nu contravine prevederilor actelor legislative și normative în vigoare, inclusiv a celor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului sau listelor persoanelor sancționate.

8 REFUZUL OPERAȚIUNII DE PLATĂ

- 8.1 BPAY poate refuza executarea unei operațiuni de plată și poate adopta orice măsură care se impune, inclusiv anularea sau blocarea instrumentului de plată, în cazul în care BPAY consideră că:
 - 8.1.1 nu au fost respectate prevederile prezentului Contract-cadru, inclusiv dar fără a se limita la cerințele de primire și acceptare ale ordinului de plată, descrise în prezentul Contract-cadru;
 - 8.1.2 operațiunea de plată dispusă ar putea să încalce unele prevederi legale sau este considerată frauduloasă sau cu potențial fraudulos;
 - 8.1.3 Utilizatorul refuză să prezinte documente justificative solicitate expres de către BPAY;
 - 8.1.4 Utilizatorul dispune efectuarea unei plăți către o entitate supusă sancțiunilor;
- 8.2 Un ordin de plată a cărui executare a fost refuzată de către BPAY se consideră că nu a fost primit de BPAY.
- 8.3 În cazul neacceptării spre executare a unui ordin de plată, BPAY va notifica Utilizatorul asupra cauzelor refuzului și a modalității de remediere a erorilor ce au determinat refuzul, cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare următoare celei în care ordinul de plată respectiv a fost primit.
- 8.4 Notificarea refuzului este pusă la dispoziția Utilizatorului prin SADD sau poșta electronică, Utilizatorul având obligația de a respecta prevederile contractelor specifice și/sau instrucțiunile cuprinse în manualele de utilizare a SADD privind consultarea stării ordinelor de plată și/sau a notificărilor transmise de către BPAY.

9 EXECUTAREA ORDINELOR DE PLATĂ

- 9.1 Ordinele de plată în monedă națională și valută străină, recepționate de BPAY pe parcursul zilei operaționale până la ora-limită, sunt executate de BPAY până la sfârșitul zilei operaționale, în dependență de tipul transferului.
- 9.2 La solicitarea Utilizatorului, plata ordinară în monedă națională poate fi executată la o dată viitoare, ce nu va depăși 10 (zece) zile lucrătoare din data emiterii ordinului de plată.
- 9.3 BPAY va debita Contul de plăți al Utilizatorului cu suma plății în ziua executării ordinului de plată.
- 9.4 BPAY este în drept să stabilească de sine stătător banca/ instituția de plată intermediară pentru executarea transferului de credit aferent plății în valută străină;

10 REVOCAREA ORDINULUI DE PLATĂ

- 10.1 BPAY poate accepta revocarea de către Utilizator a unui ordin de plată doar dacă acesta nu a fost încă executat (nu a fost debitat Contul de plăți al Utilizatorului). Cererea de revocare se va perfecta în scris și se va semna de către Persoana autorizată a Utilizatorului, sau în format electronică cu semnătură electronică sau mobilă.
- 10.2 Un ordin de plată primit și acceptat de BPAY nu poate fi revocat, cu excepția următoarelor cazuri:
 - 10.2.1 în cazul Plăților automate, Utilizatorul poate revoca un ordin de plată cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită pentru debitarea Contului de plăți;
 - 10.2.2 în cazul Debitării Directe, Utilizatorul nu poate revoca un ordin de plată care a fost transmis BPAY de către beneficiar și pentru care și-a exprimat consimțământul. Totodată, cu acordul beneficiarului, ordinul de plată poate fi revocat de Utilizator, dacă solicitarea de revocare este transmisă BPAY cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare care preceda ziua convenită a debitării Contului de plăți.
 - 10.2.3 Orice cost ocazional sau prejudiciu suferit de BPAY, ce decurge din revocarea sau modificarea unui ordin de plată, va fi suportat de Utilizator și debitat de BPAY din oricare Cont de plăți al acestuia, fără îndeplinirea altor formalități prealabile.
 - 10.2.4 Returnarea sumei unei operațiuni de plată, care a fost deja executată de BPAY, este posibilă doar în condițiile legislației în vigoare.

11 OPERAȚIUNI DE PLATĂ NEAUTORIZATE, NEEEXECUTATE SAU EXECUTATE INCORECT

- 11.1 BPAY nu poartă răspundere pentru acele operațiuni de plată ordonate de Utilizator, care nu pot fi procesate din cauza: lipsei de disponibil în contul de plăți al Utilizatorului, a erorilor de completare a ordinului de plată, a ilegalității operațiunilor, a dispozițiilor executorii ale organelor împuternicite prin lege sau a lipsei documentelor justificative aferente operațiunii (dacă legislația în vigoare impune prezentarea unor astfel de documente).
- 11.2 BPAY nu poartă răspundere pentru pierderi sau prejudicii de orice natură, suportate direct sau indirect de către Utilizator, ca urmare a executării de către BPAY a oricărei instrucțiuni a Utilizatorului, fiind acceptat faptul că orice instrucțiune dată BPAY este considerată pe riscul și sub deplina responsabilitate a Utilizatorului.
- 11.3 Utilizatorul este obligat să monitorizeze și să verifice în extrasele de cont corectitudinea tuturor înregistrărilor efectuate de BPAY în conturile sale de plăți și să comunice în scris imediat orice operațiune de plată neautorizată sau executată incorect.
- 11.4 În cazul în care un cont de plăți al Utilizatorului este creditat din eroare cu o sumă, Utilizatorul este obligat să notifice imediat BPAY, neavând dreptul să retragă sau să utilizeze în orice alt fel această sumă primită, în totalitate sau parțial.
- 11.5 În cazul în care Utilizatorul retrage sau utilizează în orice fel suma creditată incorect sau o parte din aceasta, Utilizatorul se obligă să ramburseze BPAY suma respectivă.
- 11.6 Utilizatorul va restitui BPAY orice sumă, înscrisă în cont eronat și/sau care nu îi aparține, nu mai târziu de a doua zi lucrătoare după depistarea acesteia.
- 11.7 BPAY va restitui integral și fără rețineri nejustificate, mijloacele bănești debitate incorect din contul de plăți al Utilizatorului.

12 PLĂȚI ÎN FAVOAREA UTILIZATORULUI

- 12.1 Plata (transferul de credit) primită în favoarea Utilizatorului se va procesa în ziua primirii acesteia, dacă este primită până la ora-limită a zilei lucrătoare și în ziua lucrătoare următoare, dacă este primită mai târziu de ora-limită sau în ziua nelucrătoare pentru BPAY, cu condiția că instrucțiunile de plată sunt complete și corecte.
- 12.2 Suma ce face obiectul transferului de credit primit va fi creditată în Contul de plăți al Utilizatorului:
- 12.2.1 imediat ce a fost debitat Contul de plăți al plătitorului - în cazul plătitorului a efectuat plata din contul său de plăți deschis la BPAY;
- 12.2.2 la data creditării contului BPAY deschis într-o bancă străină/ sau prestator de plăți (data valutei);
- 12.2.3 la data primirii, dacă data valutei indicată în ordinul de plată precedă data primirii, dacă au fost implicați și alți prestatori de servicii de plată sau bănci.
- 12.3 În cazul în care data valutei va fi o zi nelucrătoare pentru BPAY, creditarea Contului de plăți al Utilizatorului se va face în ziua lucrătoare următoare.
- 12.4 În cazul în care valuta plății diferă de valuta Contului de plăți al Utilizatorului, indicat în ordinul de plată primit, BPAY va credita Contul de plăți al Utilizatorului cu echivalentul, în valuta Contului de plăți, al sumei primite, calculat la cursul de schimb valutar comercial al BPAY, valabil la data creditării Contului de plăți al Utilizatorului.
- 12.5 În cazul plății în valută străină, dacă codul IBAN conține erori ne semnificative, iar Utilizatorul poate fi identificat, se va credita contul Utilizatorului fără a face investigații suplimentare, cel târziu în ziua lucrătoare următoare celei în care a fost primită plata.
- 12.6 Transferul de credit, la care Utilizatorul nu poate fi determinat univoc (instrucțiuni de plată incomplete, cod IBAN eronat), se consideră nefinalizat, iar suma plății nu este creditată în contul Utilizatorului.
- 12.7 Suma transferului de credit nefinalizat se înregistrează la contul intern al BPAY „Sume cu caracter neidentificat” urmând a fi efectuate următoarele operațiuni:
- 12.7.1 în cazul plății în monedă națională, BPAY va restitui plătitorului suma transferului de credit eronat, cel târziu în ziua lucrătoare următoare celei în care transferul respectiv a fost primit;
- 12.7.2 în cazul plății în valută străină, BPAY va solicita băncii plătitorului/băncii intermediare/prestatorului de plăți date suplimentare despre Utilizator/ cod IBAN. În cazul în care în termen de 5 (cinci) zile lucrătoare (în cazul investigării codului IBAN) sau de 20 (douăzeci) zile lucrătoare (în cazul investigării altor erori) nu vor fi primite date ce ar permite creditarea contului Utilizatorului, BPAY va restitui plătitorului suma transferului eronat.

13 PLĂȚI AUTOMATE

- 13.1 Plățile automate presupun efectuarea, în mod automatizat, a plăților în numele Utilizatorului, în baza ordinelor de plată emise și executate de către BPAY, în temeiul condițiilor stipulate în Contractul separat privind Plățile automate.
- 13.2 Plățile automate presupun următoarele servicii:
- 13.2.1 Transfer sold - presupune serviciile de transfer al soldului contului de plăți la alte conturi proprii ale Utilizatorului, în aceeași valută, în cadrul BPAY. Utilizatorul are posibilitatea de a transfera soldul integral sau o anumită sumă ce depășește soldul prestabilit de Utilizator în Contractul specific.
- 13.2.2 Plăți programate - presupune serviciile de executare a plăților la date programate și în sume fixate. Plățile au caracter de periodicitate zilnic, săptămânal, lunar și anual.
- 13.3 Plățile automate se acceptă și execută la data/ în perioada indicată în Contractul specific în următoarele condiții:
- 13.3.1 disponibilul de mijloace bănești în Contul de plăți al Utilizatorului la data/ în perioada nominalizată este suficient pentru executarea plății și încasarea comisioanelor BPAY și
- 13.3.2 asupra Contului de plăți/ disponibilului din Contul de plăți al Utilizatorului nu sunt aplicate grevări/ popririi privind utilizarea mijloacelor bănești din partea organelor abilitate prin lege.
- 13.4 În cazul existenței asupra Contului de plăți/ disponibilului din Contul de plăți al Utilizatorului a unor grevări/ popririi privind utilizarea mijloacelor bănești din partea organelor abilitate prin lege, BPAY emite și execută ordinul de plată numai după anularea grevărilor/popririlor.
- 13.5 În cazul în care data fixată pentru efectuarea plăților automate coincide cu o zi nelucrătoare, ordinul de plată se va emite și se va executa cel târziu în ziua lucrătoare ce urmează după ziua nelucrătoare.
- 13.6 BPAY nu efectuează executarea parțială a plății automate.
- 13.7 În cazul existenței mai multor plăți automate pe același cont de plăți cu aceeași dată a valutei, BPAY va executa ordinele de plată prin metoda aleatorie, în limita disponibilului în Contul de plăți al Utilizatorului.
- 13.8 În ziua executării/neexecutării plății automate, BPAY va transmite Utilizatorului o notificare prin poșta electronică sau SADD, privind executarea/neexecutarea plății automate.
- 13.9 Utilizatorul va asigura pe Contul de plăți un disponibil suficient de mijloace bănești pentru executarea plății automate și achitarea comisioanelor aferente, cu cel puțin 1 (una) zile calendaristică înainte de data valutei, în caz contrar, BPAY nu are obligația onorării plății.
- 13.10 Modificarea condițiilor de executare a plății automate este inițiată de către Utilizator în baza cererii care se va depune cel puțin cu 1 (una) zi calendaristică până la data valutei.
- 13.11 În cazul revocării/ anulării unei plăți automate sau a mai multor plăți automate din cadrul unui serviciu sau a revocării unui serviciu integral (în condițiile existenței altor cereri):
- 13.11.1 utilizatorul depune o cerere de revocare a plății automate, în care stipulează detaliile aferente plății revocate;
- 13.11.2 cererea de revocare se depune cel puțin cu 1 (una) zi calendaristică până la data valutei; la data acceptării Cererii de revocare plata automată nu se execută.
- 13.12 În cazul solicitării de sistare a tuturor plăților automate:
- 13.12.1 Utilizatorul prezintă o cerere de sistare a tuturor plăților automate.
- 13.12.2 cererea de sistare este prezentată BPAY cu 15 (cincisprezece) zile calendaristice înainte de potențiala dată a sistării.
- 13.13 BPAY sistează la solicitarea Utilizatorului toate plățile automate, în lipsa datoriilor aferente serviciului dat.

14 ALTE SERVICII ATAȘATE LA CONTUL DE PLĂȚI

- 14.1 Operațiunile cu numerar în monedă națională în/din Conturile de plăți ale Utilizatorului se efectuează de către BPAY cu respectarea legislației și actelor normative interne ale BPAY în vigoare.
- 14.2 La efectuarea operațiunilor în numerar se vor solicita următoarele documente:
- 14.2.1 actul de identitate al Persoanei autorizate;
- 14.2.2 documentele care confirmă dreptul de a efectua operațiuni cu numerarul în Conturile de plăți ale Utilizatorului;
- 14.2.3 documentele justificative, care confirmă dreptul sau necesitatea efectuării tranzacției;

- 14.3 Depunerea numerarului în monedă națională se efectuează la oficiul BPAY sau prin terminalele Cash-in ale partenerilor și agenților BPAY.
- 14.4 Utilizatorul va putea efectua operațiunile de depunere a mijloacelor bănești în numerar în Conturile de plăți, doar după înregistrarea conturilor la Serviciul Fiscal de Stat.
- 14.5 Eliberarea numerarului în monedă națională se efectuează la oficiul BPAY, sau prin ATM și terminale de Cash-out ale partenerilor BPAY.
- 14.6 Utilizatorul nu va admite, iar BPAY este în drept să refuze efectuarea operațiunilor de eliberare a mijloacelor bănești în numerar din Conturile de plăți, în cazul existenței asupra Contului de plăți/ disponibilului din Contul de plăți al Utilizatorului a unor grevări/popriri privind utilizarea mijloacelor bănești din partea organelor abilitate prin lege.
- 14.7 Utilizatorul are posibilitatea să efectueze operațiuni de schimb valutar prin virament, în baza cererii de schimb valutar. Prin cererea de schimb valutar, Utilizatorul își exprimă intenția de a cumpăra, vinde sau converti valuta străină.
- 14.8 Cererea de schimb valutar se întocmește și transmite în format electronic prin SADD, fiind autorizată prin aplicarea semnăturii electronice sau mobile conform instrucțiunilor funcționale ale SADD.
- 14.9 Operațiunile de schimb valutar sunt executate de BPAY în dependență de disponibilul valutei străine.
- 14.10 BPAY este în drept să efectueze operațiuni de schimb valutar din numele și contul Utilizatorului, fără cereri de schimb valutar, dacă este mandată de Utilizator prin contracte specifice sau la dispoziția organelor abilitate prin lege cu dreptul de a dispune de mijloacele aflate în conturile de plăți ale utilizatorilor.
- 14.11 Cererile de schimb valutar, remise după ora-limită, neprocesate, vor fi restituite a doua zi cu indicarea motivului.
- 14.12 La executarea operațiunii de schimb valutar, se va debita/ credita contul de plăți în valută străină al Utilizatorului, indicat în cererea de schimb valutar, cu suma vândută/ cumpărată și se va credita/debita contul de plăți în monedă națională al acestuia, cu contravaloarea în moneda națională a sumei în valută.

15 CERINȚE FAȚĂ DE DOCUMENTELE PREZENTATE LA EXECUTAREA OPERAȚIUNILOR

- 15.1 Documentele justificative reprezintă documentele care urmează a fi prezentate BPAY pentru a justifica efectuarea plăților și valută străină și altor operațiuni.
- 15.2 Utilizatorul poartă responsabilitate pentru veridicitatea documentelor care le prezintă.
- 15.3 Documentele permise reprezintă documente ce atestă permisiunea obținută de către Utilizator de la organele abilitate de a efectua plăți sau alte operațiuni și conțin, după caz, date despre sumele transferurilor și documentele justificative (autorizațiile BNM și anexele la acestea, notificațiile emise de BNM, etc.).
- 15.4 Documentele justificative vor fi remise de către Utilizator în fotocopie autentificată de Utilizator, conform instrucțiunilor funcționale ale SADD, care se certifică prin semnătura electronică a Utilizatorului;
- 15.5 Documentele permise vor fi prezentate:
 - 15.5.1 la efectuarea primului transfer - în original sau copie a documentului electronic (dacă acesta a fost emis electronic) la oficiul BPAY până la sau în ziua efectuării transferului în valută străină;
 - 15.5.2 la efectuarea transferurilor ulterioare: a) în fotocopie a documentului emis pe suport de hârtie/ electronic (dacă acesta a fost emis electronic), autentificat/ă de Utilizator, conform instrucțiunilor funcționale ale SADD, care se certifică prin semnătura electronică a Utilizatorului. b) în original, la oficiul BPAY (doar pentru autorizații BNM) – în termen de cel mult 5 (cinci) zile lucrătoare din data efectuării transferului.
- 15.6 Dacă în baza documentelor se efectuează mai multe plăți, documentele vor fi prezentate de Utilizator o singură dată, la efectuarea primei plăți.
- 15.7 La efectuarea operațiunilor în numerar:
 - 15.7.1 documentele justificative pot fi prezentate de către Utilizator în original, în fotocopie autentificată notarial sau în fotocopie autentificată de Utilizator, prin aplicarea mențiunilor conform prevederilor BPAY, certificate cu semnătura persoanei autorizate și, după caz, cu amprenta ștampilei Utilizatorului conform Fișei deținute de BPAY;
 - 15.7.2 documentele permise vor fi prezentate în original sau copie a documentului electronic (dacă acesta a fost emis electronic) la efectuarea fiecărei operațiuni;
 - 15.7.3 documentele justificative/permise se vor prezenta de către Utilizator la momentul efectuării operațiunii.
- 15.8 În cazul în care există documente de modificare, documente care modifică sau completează documentele justificative/permise, acestea de asemenea urmează a fi prezentate BPAY în modalitatea prevăzută în

prezentul Contract-cadru pentru prezentarea documentelor justificative/ permissive. Documentele justificative, perfectate în limbi străine, la solicitarea BPAY, se prezintă împreună cu traducerile legalizate ale acestora în limba română.

16 INFORMAȚII PRIVIND EXECUTAREA OPERAȚIUNILOR

- 16.1 BPAY confirmă executarea operațiunilor prin extrasul de cont electronic generat în SADD, în care se prezintă informații privind data înregistrării operațiunilor în sistemul informațional al BPAY, sumele operațiunilor, comisioanele aferente operațiunilor efectuate, precum și alte informații prevăzute de legislația în vigoare.
- 16.2 BPAY oferă Utilizatorului posibilitatea de a monitoriza și gestiona mijloacele plasate în Conturile de plăți prin intermediul SADD, generarea, descărcarea, imprimarea extraselor din cont pe anumite perioade fixe și/sau o perioadă configurabilă – în limita a 60 (șaizeci) zile calendaristice și pentru o perioadă anterioară de până la 60 luni;
- 16.3 Utilizatorul poate solicita eliberarea unor extrase de cont în format și conținut special, pentru care va achita comisioane suplimentare, în conformitate cu Tarifele BPAY.
- 16.4 BPAY va transmite Utilizatorului lunar extrasul de cont prin e-mail, iar Utilizatorul va verifica toate operațiunile efectuate prin Contul său de plăți și prezentate în extrasul de cont, pentru a verifica corectitudinea și veridicitatea operațiunilor înregistrate în luna de gestiune.
- 16.5 BPAY se angajează să corecteze erorile comunicate de Utilizator și acceptate (recunoscute) de BPAY. Dacă Utilizatorul nu prezintă BPAY, din momentul primirii extrasului lunar în termen de 3 (trei) zile lucrătoare o scrisoare de comunicare despre erorile depistate, soldurile conturilor se consideră confirmate de către Utilizator.
- 16.6 Bpay garantează secretul profesional privind relațiile de afaceri cu Utilizatorul, inclusiv și după încetarea relațiilor contractuale. Informația despre operațiunile efectuate în cont poate fi furnizată numai la cererea sau cu permisiunea Utilizatorului sau a Persoanei autorizate a acestuia, excepție fiind organele abilitate prin lege.

17 SERVICII DE REPARTIZARE A SUMELOR

- 17.1 Serviciile de repartizare a sumelor reprezintă un set de servicii, prin care Utilizatorul mandatează BPAY să vireze din numele și contul său diverse plăți în conturile unor persoane terțe, beneficiari ai plăților salariale, tichetelor de masă sau a serviciilor oferite de Utilizator, în baza informației electronice remise de Utilizator în adresa BPAY prin SADD.
- 17.2 BPAY oferă Utilizatorului servicii de repartizare a sumelor în baza Cererii prin una din următoarele modalități:
 - 17.2.1 în oficiul BPAY, completate pe suport de hârtie, cu aplicarea pe aceasta a semnăturii olografe de către Persoana autorizată a Utilizatorului și, după caz, amprenta ștampilei, corespunzătoare Fișei deținute de BPAY; sau
 - 17.2.2 la distanță, în cazul oferirii de către BPAY a unor astfel de funcționalități, prin completarea și semnarea, în format electronic conform instrucțiunilor funcționale ale SADD, a Cererii prin intermediul SADD.
- 17.3 Serviciile de repartizare a sumelor presupun următoarele tipuri de operațiuni (în cazul în care acestea sunt incluse în oferta BPAY):
 - 17.3.1 virarea de către BPAY în conturile salariaților Utilizatorilor deschise la BPAY a salariilor, primelor și altor plăți, aferente retribuirii muncii; și
 - 17.3.2 virarea altor plăți la conturile beneficiarilor indicați de Utilizator.
- 17.4 Cerințele minime obligatorii pentru Utilizator sunt:
 - 17.4.1 periodicitatea de repartizare a sumelor este, de regulă, lunară sau bilunară. Utilizatorul poate stabili alte termene de virare și repartizare a sumelor; și
 - 17.4.2 sumele se repartizează în monedă națională.
- 17.5 BPAY repartizează sumele în conturile beneficiarilor în cazul în care:
 - 17.5.1 Utilizatorul a transferat mijloace bănești suficiente în contul BPAY, deschis pentru plățile spre repartizare;
 - 17.5.2 informația electronică aferentă plăților spre repartizare și datelor bancare ale beneficiarilor nu conține erori;
 - 17.5.3 Utilizatorul a transferat suma comisionului aferent serviciului la contul BPAY, deschis pentru plățile spre repartizare sau dispune de suficiente mijloace bănești în contul de plăți pentru perceperea de către BPAY a comisionului.

- 17.6 Mijloacele rămase în contul BPAY, după repartizarea sumelor în conturile beneficiarilor, sunt restituite de BPAY la Contul de plăți al Utilizatorului din care acestea au fost transferate.
- 17.7 Dezactivarea/ dezabonarea de la serviciu se efectuează de către BPAY:
 - 17.7.1 la solicitarea Utilizatorului, în baza cererii specifice, completate de către Utilizator și prezentate în oficiul BPAY, în condițiile lipsei datoriilor aferente serviciului;
 - 17.7.2 în mod unilateral, în condițiile nerespectării de către Utilizator a prevederilor prezentului Contract-cadru, inclusiv neutilizării serviciului mai mult de 180 zile consecutiv. Suplimentar la serviciile de repartizare a sumelor, Utilizatorul poate contracta de servicii de deschidere a conturilor de plăți pentru beneficiarii de plăți (salarii, premii, diurne etc etc.). Contractarea se efectuează prin încheierea unor contracte specifice între BPAY și Utilizator.

18 FUNCȚIONALITĂȚILE SADD

- 18.1 BPAY oferă Utilizatorului un set de servicii electronice informaționale și funcționalități de gestiune a conturilor de plăți prin SADD care poate fi accesat de pe pagina web BPAY (<https://biz.bpay.md/>) sau prin aplicația mobilă pe telefoane sau tablete cu sistem de operare Android și iOS. Aplicația urmează a fi descărcată gratuit din „Google Play” sau „Apple Store”.
- 18.2 SADD oferă următoarele funcționalități:
 - 18.2.1 autentificare și mecanisme de securitate;
 - 18.2.2 vizualizarea conturilor de plăți active ale Utilizatorului;
 - 18.2.3 vizualizarea soldurilor din conturile de plăți active ale Utilizatorului;
 - 18.2.4 crearea, autorizarea și transmiterea ordinelor de plată și altor documente pentru efectuarea operațiunilor;
 - 18.2.5 crearea, autorizarea și transmiterea ordinelor de schimb valutar;
 - 18.2.6 crearea, autorizarea și transmiterea delegațiilor electronice privind retragerea numerarului în monedă națională;
 - 18.2.7 vizualizarea documentelor de plată spre semnare;
 - 18.2.8 semnarea documentelor de plată prin semnătură electronică sau mobilă;
 - 18.2.9 vizualizarea statutului plăților;
 - 18.2.10 afișarea extraselor de cont pentru diferite perioade de timp;
 - 18.2.11 afișarea cursurilor de schimb valutar;
 - 18.2.12 notificări despre toate schimbările de sold în conturile Utilizatorului și alte notificări.
- 18.3 Lista funcționalităților SADD poate fi modificată/ completată de BPAY în mod unilateral pe măsura elaborării/ dezvoltării lor de către BPAY, Utilizatorul fiind informat prin intermediul SADD sau alte mijloace disponibile, fără necesitatea încheierii unor acorduri suplimentare cu BPAY.

19 ÎNCHIDEREA CONTURILOR DE PLĂȚI

- 19.1 Închiderea Contului de plăți poate fi efectuată în următoarele cazuri:
 - 19.1.1 la solicitarea Utilizatorului de a închide contul sau de a rezolvi unilateral Contractul și a înceta relațiile de afaceri;
 - 19.1.2 în baza hotărârii fondatorilor/ asociaților persoanei juridice/ organelor de constituire a persoanei juridice sau conform prevederilor documentelor de constituire a acesteia;
 - 19.1.3 în baza hotărârii instanței de judecată, a organelor abilitate;
 - 19.1.4 în temeiul refuzului Serviciului Fiscal de Stat de luare la evidență fiscală a Contului de plăți;
 - 19.1.5 în mod unilateral, din inițiativa BPAY;
 - 19.1.6 în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare.
- 19.2 Închiderea Contului la solicitarea Utilizatorului va fi efectuată numai după achitarea de către Utilizator a tuturor sumelor pe care le datorează Utilizatorului și în condițiile în care la Contul de plăți pe care Utilizatorul solicită a fi închis nu sunt servicii atașate.
- 19.3 În cazul existenței serviciilor atașate Contul de plăți, pe care Utilizatorul solicită a fi închis, Utilizatorul are obligația până la închiderea acestuia, de a solicita după caz, atașarea Serviciului/ Serviciilor la un alt Cont de plăți sau sistarea oferirii Serviciilor respective.

- 19.4 Cererea de închidere a Contului se depune oficiul BPAY sau prin alte modalități puse la dispoziția Utilizatorului de către BPAY, Utilizatorul având obligația de a completa și semna toate formularele solicitate de BPAY în acest sens.
- 19.5 Până la închiderea Contului, Utilizatorul este obligat de a transfera mijloacele bănești din respectivul Cont într-un alt cont de plăți, la un cont bancar sau retragerea lor în numerar.
- 19.6 Utilizatorul nu poate solicita închiderea Contului asupra căruia sunt aplicate grevări/ popriri privind utilizarea mijloacelor bănești din partea organelor abilitate prin lege.
- 19.7 BPAY va închide Conturile de plăți ale Utilizatorului, în mod unilateral, în următoarele cazuri:
- 19.7.1 Utilizatorul are statutul "lichidat" în sistemele electronice și resursele informaționale, disponibile ale autorităților publice/ persoanelor juridice; și
- 19.7.2 în cazul rezoluțiunii unilaterale de către BPAY a Contractului-cadru și încetării relației de afaceri cu Utilizatorul.
- 19.8 În cazul de închidere a Contului, expus în pct. 19.7.2, BPAY va închide contul/ conturile Utilizatorului la data rezolvirii Contractului, dacă Utilizatorul nu le-a închis de sine stătător până la acel moment. Urmare a închiderii contului/ conturilor, suma care constituie la acea dată soldul creditor al Contului va fi transferată și păstrată la un cont special al BPAY, până la o posibilă transferare a sumei conform instrucțiunilor Utilizatorului.
- 19.9 La închiderea contului de plăți al Utilizatorului, BPAY informează SFS despre contul închis.
- 19.10 În cazul în care Utilizatorul nu dispune de alte Conturi de plăți la BPA, închiderea Contului are drept efect și rezoluțiunea Contractului-cadru și încetarea relației de afaceri.

20 PREVENIREA ȘI COMBATerea SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

- 20.1 BPAY aplică proceduri de identificare și acceptare a utilizatorilor bazate pe principii de prudență menite să prevină inițierea și derularea relațiilor de afaceri cu persoane sau entități implicate în activități de spălare de bani/ finanțare a terorismului și/sau supuse sancțiunilor internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării actelor de terorism sau care sunt considerate de BPAY inacceptabile din punct de vedere al riscului de spălare a banilor/finanțare a terorismului.
- 20.2 Utilizatorul este obligat să actualizeze informația prezentată BPAY la stabilirea relației de afaceri și ulterior pe parcursul relației de afaceri, în cazul survenirii unor modificări în informațiile deja oferite (cum ar fi: modificarea actului de constituire, reorganizare, modificarea denumirii, schimbarea administratorului, persoanelor desemnate cu drept de semnătură, schimbarea Beneficiarilor efectivi, adresei juridice și efective etc.) în termen de 3 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor sau, după caz, la solicitarea BPAY. Utilizatorul va certifica corectitudinea și veridicitatea documentelor prezentate.
- 20.3 Măsurile de precauție privind Utilizatorul sunt aplicate de BPAY în corespundere cu cadrul legal și prevederile reglementărilor interne aplicabile domeniului prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, și cuprind:
- 20.3.1 identificarea și verificarea identității Utilizatorilor, a Persoanelor autorizate, fondatorilor /asociaților/ acționarilor/ membrilor Utilizatorului, în baza actelor constitutive, actelor de identitate, altor acte relevante, precum și documentelor, datelor sau informațiilor obținute dintr-o sursă credibilă și independentă, conform reglementărilor interne ale BPAY;
- 20.3.2 identificarea Beneficiarului efectiv și adoptarea de măsuri adecvate și bazate pe risc pentru verificarea identității acestuia, astfel încât BPAY să aibă certitudinea că, cunoaște cine este Beneficiarul efectiv;
- 20.3.3 înțelegerea scopului și a naturii dorite a relației de afaceri și, dacă este necesar, obținerea și evaluarea informației privind acestea, inclusiv prin justificarea operațiunii inițiate și/sau identificarea beneficiarilor reali ai sumelor ce urmează a fi plătite/încasate/transferate, originea mărfurilor, destinația finală a mărfurilor/produselor ce fac obiectul tranzacției (cum ar fi contract, factură, documente de transport, denumire transportator, etc.);
- 20.3.4 monitorizarea continuă a relației de afaceri, inclusiv examinarea tranzacțiilor încheiate pe toată durata relației respective, pentru a se asigura că tranzacțiile realizate sunt conforme cu informațiile deținute de BPAY referitoare la Utilizator, la profilul activității și la profilul riscului, inclusiv la sursa bunurilor, și că documentele, datele sau informațiile deținute sunt actualizate.
- 20.4 BPAY are dreptul să nu stabilească nici-o relație de afaceri cu Utilizatorul, și, respectiv, va putea refuza deschiderea Contului de plăți și efectuarea tranzacțiilor fără explicarea motivului refuzului, ori va putea înceta o relație de afaceri existentă fără preavizarea Utilizatorului, în următoarele situații:

- 20.4.1 BPAY cunoaște despre faptul că Utilizatorul a utilizat serviciile BPAY în scopuri ilegale sau BPAY are temei rezonabil de suspiciune în această privință;
- 20.4.2 BPAY nu poate asigura respectarea cerințelor de identificare a Utilizatorului și Beneficiarilor efectivi ai acestuia, de înțelegere a scopului și naturii relației de afaceri, tranzacțiilor Utilizatorului, de actualizare a informației despre Clienți și Beneficiarii efectivi ai acestora, inclusiv ca rezultat al nerespectării de către Utilizator a obligației sale privind actualizarea informației respective;
- 20.4.3 Utilizatorul a furnizat BPAY informații false/ eronate și/sau nu a prezentat documentele sau informațiile solicitate de BPAY și/sau în cazul când din acest motiv există risc de neconformare la cerințele legale aferente măsurilor de precauție privind utilizatorii;
- 20.4.4 BPAY deține informații sau există suspiciuni rezonabile privind implicarea Utilizatorului/ Beneficiarului efectiv/ Persoanei autorizate a acestuia în activități infracționale, inclusiv de spălare a banilor, finanțare a terorismului sau proliferare a armelor de distrugere în masă;
- 20.4.5 Utilizatorul a fost inclus pe parcursul relației de afaceri în listele de sancțiuni naționale și/sau internaționale, care necesită a fi respectate de BPAY;
- 20.4.6 În orice alte situații prevăzute de legislația în vigoare, inclusiv în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
- 20.5 Utilizatorului îi este adus la cunoștință faptul că raporturile juridice stabilite cu BPAY intră sub incidența prevederilor cadrului legal aplicabil în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, astfel:
- 20.5.1 la efectuarea oricărei operațiuni, aferente Serviciilor BPAY prestate în favoarea Utilizatorului, care poate genera suspiciuni, BPAY este în drept să întreprindă toate măsurile impuse de legislația aplicabilă, fără a fi obligată, în nici o situație, la acordarea de despăgubiri, dacă prin măsurile impuse de aplicarea legislației în vigoare s-ar aduce prejudicii de orice fel Utilizatorului/altor persoane;
- 20.5.2 salariații, persoanele cu funcții de răspundere și reprezentanții BPAY sunt exonerati de răspundere disciplinară, civilă, contravențională și penală ca urmare a aplicării de către BPAY a măsurilor de precauție privind Utilizatorul, a încetării relațiilor de afaceri, a aplicării măsurilor asigurătorii, precum și ca urmare a efectuării altor acțiuni în scopul executării prevederilor legislației în vigoare.
- 20.6 BPAY nu poartă răspundere și nu are nici o obligație de reparare a prejudiciului ce ar putea fi cauzat Utilizatorului sau altor persoane:
- 20.6.1 pentru neexecutarea operațiunilor în/ din contul de plăți al Utilizatorului, în cazul în care Utilizatorul, contra-agentul Utilizatorului, Beneficiarii efectivi ai acestora sau banca Utilizatorului sau contra-agentului Utilizatorului sunt subiecți ai sancțiunilor naționale și/sau internaționale, inclusiv ONU/UE/OFAC, sau subiecți ai unor sancțiuni conform hotărârilor respectarea cărora este impusă băncilor corespondente, înregistrate în statele care au adoptat aceste hotărâri;
- 20.6.2 pentru blocarea, stoparea înscrierii și/sau pentru înscrierea amânată a mijloacelor bănești în contul Beneficiarului plății, returnarea parțială sau nereturnarea lor de către băncile participante la efectuarea Operațiunii de plată, inclusiv din cauza aplicării politicilor lor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, în privința Utilizatorului, Beneficiarilor efectivi ai acestuia sau Beneficiarului plății;
- 20.6.3 în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova sau norme internaționale și reglementările interne ale BPAY.
- 20.7 BPAY are dreptul să nu efectueze tranzacții în/ din contul de plăți al Utilizatorului în cazul în care Utilizatorul sau contra-agentul Utilizatorului, Beneficiarii efectivi ai acestora sau banca BPAY sau a contra-agentului figurează în listele de sancțiuni internaționale, care urmează a fi respectate de BPAY, sau în cazul în care datorită acțiunilor/ inacțiunilor acestora nu poate fi asigurată respectarea prevederilor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- 20.8 Prin Legea nr.234 din 10.12.2015 a fost ratificat Acordul de cooperare dintre Guvernul Republicii Moldova și Guvernul Statelor Unite ale Americii pentru facilitarea implementării prevederilor Legii SUA privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA), semnat la Chișinău la 26.11.2014, prin urmare Utilizatorului îi este adus la cunoștință:
- 20.8.1 conform prevederilor FATCA, BPAY este obligată, în baza unui acord interguvernamental, să identifice și să raporteze Serviciului Fiscal al SUA informații referitoare la utilizatorii sistemului BPAY cu cetățenie americană sau cu obligații fiscale față de SUA și informații referitoare la Conturile de plăți ale acestora;
- 20.8.2 la solicitarea BPAY, Utilizatorul va completa formularele FATCA (W9, W8BEN, W8BENE, etc.), precum și informația necesară în chestionare;

- 20.8.3 în cazul refuzului Utilizatorului să completeze, la solicitarea BPAY, formularele FATCA și a datelor în chestionare, BPAY nu va iniția relația de afaceri cu Utilizatorul;
- 20.8.4 în cazul unei relații de afaceri existente, în urma identificării post-factum a indiciilor FATCA, BPAY va solicita Utilizatorului completarea tuturor documentelor aferente FATCA specificate mai sus, iar în cazul refuzului Utilizatorului, BPAY își rezervă dreptul de înceta relația de afaceri cu acesta.

21 DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE UTILIZATORULUI

21.1 Utilizatorul este în drept:

- 21.1.1 să beneficieze de Serviciile oferite de BPAY, în baza Contractului de deservire acontului de plăți și/sau contractelor specifice;
- 21.1.2 să solicite și să recepționeze de la BPAY explicații privind documentele de plată executate și/sau neacceptate de BPAY spre executare;
- 21.1.3 să solicite suportul tehnic și consultativ al BPAY cu privire la modul de utilizare a SADD și/sau disfuncționalitățile apărute la utilizarea acestuia sau orice alte întrebări legate de acesta;
- 21.1.4 de a avea acces neîngrădit la 24/24 ore, 7/7 zile, cu excepția perioadelor în care se efectuează lucrări de mentenanță și/sau reparații, fapt despre care BPAY va informa Utilizatorul prin anunț plasat pe pagina web <https://biz.bpay.md/> sau SADD. Accesul poate fi limitat ca viteză în orele de utilizare maximă.
- 21.1.5 să accepte sau să nu accepte modificările operate de BPAY în Contractul-cadru sau Tarifele BPAY. În cazul neacceptării noilor condiții, Utilizatorul este obligat să anunțe, în termen de cel mult 60 zile de la data afișării modificărilor, referitor la dezacordul său și să solicite sistarea prestării serviciului respectiv sau rezoluțiunea Contractului. În cazul în care Utilizatorul nu va notifica BPAY despre dezacordul său cu noile modificări în termenul specificat, acestea se vor considera acceptate tacit de Utilizator.

21.2 Utilizatorul își asumă obligația:

- 21.2.1 să ia cunoștință și să accepte prezentul Contract-cadru și să-l respecte pe tot parcursul relației de afaceri cu BPAY;
- 21.2.2 să prezinte documentele și informația veridică și completă, conform cerințelor BPAY și a legislației Republicii Moldova, iar la modificarea acesteia, să informeze BPAY despre modificările intervenite, inclusiv în datele de contact, fără întârziere nejustificată;
- 21.2.3 să asigure confidențialitatea informației recepționate prin posta electronică sau SADD, a parolelor PIN și OTP;
- 21.2.4 să asigure păstrarea în siguranță a dispozitivelor electronice, calculatoarelor și a telefoanelor mobile pe care sunt instalate SADD al BPAY;
- 21.2.5 în cazul în care calculatorul sau telefonul mobil este pierdut, furat și/sau codul PIN sau parolele au ajuns la persoane neautorizate, dacă sunt depistate discrepanțe în extrasul de cont și/sau s-a înregistrat modificarea neautorizată a soldului contului sau tentative neautorizate cu utilizare a contului de plăți, atunci Utilizatorul este obligat:
- 21.2.5.1 să înștiințezi imediat BPAY la numărul de telefon indicat în Contractul de deservire a contului de plăți, sau pe pagina <https://biz.bpay.md/>, sau în SADD, comunicând datele suficiente pentru identificarea sa și contului de plăți pentru blocarea temporară a acestuia, până la finalizarea investigațiilor necesare și
- 21.2.5.2 să înștiințezi personal, cel târziu în interval de 24 ore, organele de poliție, cerând întocmirea actelor cu privire la cauzele și împrejurările producerii evenimentului în cazul în care are suspiciuni că au fost efectuate operațiuni frauduloase;
- 21.2.6 să păstreze și să utilizeze în condiții de siguranță parola și datele Utilizatorului sau a Persoane autorizate de identificare în SADD sau pe pagina web <https://biz.bpay.md/>, fiind singurul responsabil de consecințele divulgării lor sau de utilizarea acestora de către terți;
- 21.2.7 să informeze BPAY, în cel mai scurt timp și pe orice cale, despre eventualele divulgări/ utilizări ale parolei de acces la SADD și alte servicii electronice de către terțe persoane neautorizate. Introducerea parolei în SADD ce aparține Utilizatorului reprezintă acordul irevocabil al acestuia pentru procesarea operațiunilor transmise, iar urmările acestora nu pot fi imputate BPAY;
- 21.2.8 să asigure exploatarea regulamentară și cu bună credință a SADD al BPAY și să utilizeze facilitățile acestora doar în limitele prevăzute de Contractul-cadru, instrucțiunile de utilizare și cerințele minime față dispozitivele electronice și telefoanele mobile prin care vor fi accesat SADD;

- 21.2.9 să înștiințezi BPAY, imediat ce constată modificarea neautorizată a soldului contului său de plăți, orice eroare sau neregulă apărute în înregistrările efectuate în contul său de plăți sau disfuncționalități ale SADD și altor servicii electronice;
- 21.2.10 să informeze, imediat și în scris BPAY în situația în care numerele de telefon indicate pentru a primi mesaje SMS, nu mai sunt la dispoziția acestuia indiferent din ce motiv și să indice alte numere de telefon mobil la care să se furnizeze notificările SMS.
- 21.2.11 să nu întreprindă acțiuni și să nu faciliteze terțe persoane să acționeze în scopul de spargere a codurilor de protecție a echipamentelor, programelor, datelor, a rețelei de comunicații de date în cadrul SADD;
- 21.2.12 să nu efectueze și să nu faciliteze terțe părți în a efectua copierea, ștergerea sau modificarea neautorizată a informației: a programelor, a datelor de program, a documentelor electronice, a altor informații gestionate în cadrul SADD;
- 21.2.13 să întreprindă toate acțiunile necesare pentru asigurarea unui grad înalt al securității informaționale în cadrul acțiunilor de accesare și utilizare a SADD;
- 21.2.14 să nu folosească serviciile prestate de BPAY în nicio acțiune frauduloasă, ilegală, sau într-un scop abuziv sau în orice alt mod prin care ar putea aduce daune sau crea risc pentru BPAY;
- 21.2.15 să nu solicite închiderea Contului de plăți până la achitarea tuturor sumelor datorate BPAY;
- 21.2.16 să recupereze/compenseze BPAY toate sancțiunile (amenzile, penalitățile etc.) aplicate de autoritățile publice competente în legătură cu utilizarea de către Utilizator a contului de plăți, a serviciilor sau numelui BPAY în activități frauduloase (ilegale), contrare ordinii publice sau bunelor moravuri, de spălare a banilor și finanțare a terorismului în mărimea sancțiunii aplicate.
- 21.2.17 Să utilizeze cu bună-credință serviciile oferite de BPAY, să nu abuzeze sau beneficieze fără a avea dreptul la aceasta de erorile ocazionale care pot să apară fie din cauza altor utilizatori, fie a BPAY sau din alte motive (cum ar fi fonduri intrate eronat în contul Utilizatorului sau notificări, informări și alte mesaje aferente altor utilizatori, despre care Utilizatorul a luat cunoștință din cauza unor erori) și să notifice imediat BPAY de erorile identificate pe parcursul utilizării SADD al BPAY sau a serviciilor acestuia;

22 DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BPAY

- 22.1 BPAY este în drept:
 - 22.1.1 să modifice, în mod unilateral Contractul-cadru și Tarifele BPAY, cu informarea Utilizatorului în modul indicat în prezentul Contract-cadru;
 - 22.1.2 să perceapă taxe și comisioane pentru Serviciile prestate Utilizatorului, conform Tarifelor BPAY;
 - 22.1.3 să refuze acceptarea Cererii(lor) Utilizatorului și/sau efectuarea operațiunilor în Contul de plăți în cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova, prezentul Contract-cadru;
 - 22.1.4 să modifice în mod unilateral numărul contului/ codul IBAN, în cazul modificării nomenclatorului de conturi al BPAY și/sau modificării codului numeric al valutei în care a fost deschis contul. În acest caz, BPAY va informa Utilizatorul despre modificarea numărului contului/codului IBAN în modul prevăzut în Contract;
 - 22.1.5 să retragă din contul Utilizatorului, prin documente operaționale interne proprii, mijloacele bănești înscrise în cont din greșeală și/sau care nu îi aparțin Utilizatorului;
 - 22.1.6 să verifice, conform legislației Republicii Moldova, documentele și informațiile prezentate de Utilizator în conformitate cu prezentul Contract-cadru;
 - 22.1.7 să stabilească, în cadrul fiecărei zile operaționale, cursul valutar comercial pentru operațiunile în valută străină și să îl afișeze pe pagina web a BPAY (<https://biz.bpay.md/>);
 - 22.1.8 să suplimenteze sau modifice lista de funcționalități accesibile în SADD fără solicitarea acordului Utilizatorului;
 - 22.1.9 să sisteze temporar prestarea serviciilor în oricare din următoarele situații:
 - 22.1.9.1 modificarea actelor legislative și normative în domeniu;
 - 22.1.9.2 în scopul efectuării unor lucrări de întreținere, îmbunătățire sau alte lucrări legate de securitatea sistemelor;
 - 22.1.9.3 din motive tehnice, provocate de un furnizor de servicii de telecomunicații, etc.;
 - 22.1.9.4 în caz de folosire abuzivă sau neautorizată a sistemelor de către terțe părți;
 - 22.1.9.5 nerespectarea de către Utilizator a obligațiilor asumate prin prezentul Contract-cadru;
- 22.2 BPAY își asumă obligația:
 - 22.2.1 să ofere Serviciile BPAY solicitate de Utilizator în baza Cererii;

- 22.2.2 să efectueze operațiuni în contul de plăți al Utilizatorului în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova și prezentului Contract-cadru;
- 22.2.3 să execute plățile automate cu frecvența și la data sau în perioada stabilită în Cerere, dacă disponibilul mijloacelor bănești în conturile de plăți ale Utilizatorului este suficient pentru executarea plății și achitarea comisioanelor BPAY;
- 22.2.4 să înștiințeze Utilizatorul despre executarea/ neexecutarea plății automate prin transmiterea unei notificări la adresa electronică a Utilizatorului, indicat în Fișă;
- 22.2.5 să asigure integritatea mijloacelor bănești aflate în contul de plăți al Utilizatorului și să nu permită persoanelor terțe să dispună de mijloacele bănești ale Utilizatorului, cu excepția cazurilor prevăzute de legislație, cu condiția respectării de către Utilizator a prevederilor Contractului-cadru;
- 22.2.6 să ia imediat măsurile necesare pentru a evalua, preveni și limita riscurile ce se pot produce ca urmare a utilizării frauduloase a parolilor de acces la SADD al BPAY;
- 22.2.7 să aducă la cunoștința Utilizatorului orice modificare în cadrul sistemelor și orice date suplimentare necesare pentru utilizarea SADD, prin publicarea acestora pe pagina web a BPAY (<https://biz.bpay.md/>) sau alte mijloace disponibile;
- 22.2.8 să acorde, la cererea Utilizatorului, suportul tehnic și consultativ la utilizarea SADD;
- 22.2.9 să asigure Utilizatorul cu documentația necesară pentru utilizarea SADD;
- 22.2.10 să asigure confidențialitatea, autenticitatea, integritatea și non-repudierea tranzacțiilor electronice remise către/ recepționate de la Utilizator;
- 22.2.11 să asigure, la solicitarea în scris a Utilizatorului, modificarea datelor Utilizatorului setate în SADD și/sau deconectarea acestuia de la sistemele menționate cu respectarea prevederilor prezentului Contract-cadru;
- 22.2.12 să urmărească permanent ca tranzacțiile efectuate prin intermediul SADD să se efectueze cu respectarea condițiilor prezentului Contract-cadru și ale actelor normative în vigoare, astfel încât să contribuie la onorarea obligațiilor asumate, asigurând înregistrarea în registre electronice speciale a tuturor evenimentelor din sisteme, fiind recunoscute drept bază pentru investigarea incidentelor;
- 22.2.13 să asigure condiții adecvate de securitate la utilizarea SADD;
- 22.2.14 să asigure Utilizatorului posibilitatea să anunțe situațiile de urgență și să ia toate măsurile necesare pentru a stopa imediat acțiunile ce pot apărea din utilizarea frauduloasă a SADD, asigurând Utilizatorului mijloace care să poată dovedi că a fost efectuată comunicarea (data, ora înregistrării și numărul de înregistrare a comunicării);
- 22.2.15 să ia toate măsurile necesare pentru prevenirea riscurilor ce pot apărea din utilizarea frauduloasă a SADD;
- 22.2.16 să asigure confidențialitatea datelor referitoare la Utilizator, precum și a tranzacțiilor efectuate de acesta prin intermediul SADD, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare aferente secretului profesional;
- 22.2.17 să crediteze Contul de plăți al Utilizatorului cu valoarea despăgubirilor din momentul recunoașterii dreptului Utilizatorului la acestea, sau de la stabilirea acestui drept de către o instanță de judecată ori de arbitraj;
- 22.2.18 să examineze reclamațiile sau contestațiile Utilizatorului care vor fi prezentate în forma scrisă în conformitate cu actele normative interne ale BPAY.
- 22.3 Să transmită Utilizatorului materiale promoționale și informative prin intermediul SADD;
- 22.4 Să asigure suportul tehnic din propriile surse pentru a oferi serviciile sale pentru Utilizator conform prevederilor prezentului Contract-cadru.
- 22.5 Pentru evitarea oricărui dubiu și în baza restricțiilor impuse prin lege, conturile de plăți ale Utilizatorului nu reprezintă depozite, iar BPAY nu achită dobânzi sau alte remunerări la soldul din Contul de plăți al Utilizatorului.

23 RĂSPUNDEREA PĂRȚILOR

- 23.1 BPAY poartă răspundere pentru neexecutarea obligațiilor sale în conformitate cu legislația Republicii Moldova.
- 23.2 BPAY nu poartă răspundere pentru eventualele prejudicii/pierderi pe care le poate suporta Utilizatorul ca urmare a unor circumstanțe, survenirea cărora nu ține de voința BPAY, inclusiv, dar fără a se limita la:
 - 23.2.1 neacceptarea sau refuzul executării de către BPAY a documentelor de plată, ce nu corespund cerințelor legislației în vigoare și prezentului Contract-cadru;

- 23.2.2 reținerea executării sau neexecutarea documentelor de plată emise de Utilizator cu erori sau incomplete, sau în lipsa mijloacelor suficiente în Contul de plăți pentru executarea documentului de plată și achitarea comisioanelor BPAY;
- 23.2.3 pierderile Utilizatorului rezultate din fluctuațiile cursului valutar în cazul conturilor de plăți în valută străină;
- 23.2.4 acțiunile/ inacțiunile (actele) autorităților publice, instanțelor de judecată și organelor de urmărire penală și fiscale;
- 23.2.5 acțiunile/ inacțiunile BPAY impuse de legislația Republicii Moldova, în special în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
- 23.3 BPAY nu este responsabilă de virarea întârziată a sumelor spre repartizare (plăți salariale, alte plăți) în conturile de plăți BPAY ale beneficiarilor, dacă aceasta întârziere este cauzată de erori în informația prezentată sau din alte motive dependente de Utilizator.
- 23.4 BPAY nu este responsabilă de reținerea executării sau neexecutarea repartizării sumelor la conturile beneficiarilor Utilizatorilor din cauza erorilor în informația electronică remisă de Utilizator și/sau insuficienței mijloacelor pentru executarea repartizării și achitarea comisioanelor BPAY.
- 23.5 BPAY este responsabilă pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a plății automate a Utilizatorului, dacă executarea necorespunzătoare este atribuită unei disfuncționalități în SADD sau a unei componente a acestuia, cu condiția că disfuncționalitatea nu este o urmare a unor disfuncții în sistemele informatice sau de comunicații ale terților, care nu se află sub controlul BPAY.
- 23.6 BPAY nu poartă răspundere de eventualele pierderi cauzate de executarea plății automate în baza datelor eronate prezentate de către Utilizator.
- 23.7 BPAY nu poartă nici o responsabilitate în cazul nerespectării datei de executare a plății automate conform Cererii, în cazul lipsei sau insuficienței mijloacelor bănești în Contul de plăți al Utilizatorului pentru executarea plății automate, inclusiv achitarea comisioanelor aferente sau existenței documentelor de suspendare a operațiunilor și/sau de sechestrare a mijloacelor bănești din conturile de plăți ale Utilizatorului, emise de către organele abilitate prin lege, precum și pentru orice consecințe posibile legate de aceasta.
- 23.8 BPAY nu poartă răspundere pentru cauzele de dispută ce ar putea interveni între Utilizator și beneficiarul plății ca urmare a setării plăților programate și neasigurării de către Utilizator a mijloacelor bănești suficiente și/sau modificării de către furnizor a structurii documentelor utilizate în cadrul plății.
- 23.9 BPAY nu poartă răspundere de confidențialitatea extraselor din cont, transmise Utilizatorului prin poșta electronică, indicată de acesta.
- 23.10 BPAY nu poartă răspundere pentru incomoditățile sau prejudiciile cauzate Utilizatorului/ Persoanei autorizate, care pot apărea în legătură cu nefuncționarea ATM-urilor sau a terminalelor Cash-In sau Cash-out și/sau a altor instituții financiare, condiționată de defecțiunile tehnice sau lucrările profilactice executate.
- 23.11 BPAY nu poartă răspundere, dacă restricțiile valutare ale Republicii Moldova, ale unui stat străin sau orice alte limite stabilite conform Contractului-cadru, inclusiv de retragere a numerarului, pot într-o oarecare măsură afecta interesele Utilizatorului.
- 23.12 BPAY nu poartă răspundere pentru daunele suportate de Utilizator ca urmare a nerespectării recomandărilor de utilizare securizată a SADD, a aplicației, precum și încheierii incorecte a sesiunii de utilizare a SADD.
- 23.13 BPAY este responsabilă pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor Utilizatorului, în cazul în care executarea necorespunzătoare este atribuită unei disfuncționalități a SADD sau a unei componente a acestuia, cu excepția disfuncționalității cauzate de către Utilizator sau celei care este o urmare a unor disfuncții în sistemele informatice sau de comunicații ale terților, care nu se află sub controlul BPAY sau Utilizatorului.
- 23.14 BPAY este responsabilă pentru executarea tranzacțiilor inițiate după momentul confirmării primirii notificării de la Utilizator a pierderii controlului asupra SADD (de ex: funcționării defectuoase, spargerii parolelor, intervenții ale persoanelor neautorizate).
- 23.15 BPAY garantează securitatea operațională și informațională numai în cazurile în care Utilizatorul folosește SADD în conformitate cu prevederile prezentatului Contract-cadru și legislației în vigoare.
- 23.16 BPAY nu își asumă responsabilitatea de starea tehnică a dispozitivelor, sistemelor operaționale, softului de lucru, calitatea instrumentelor de transport de date utilizate și a mijloacelor de protecție instalate și/sau configurate pe dispozitivul Utilizatorului.
- 23.17 BPAY nu poartă răspundere de eventualele pierderi cauzate de executarea documentelor, inclusiv electronice întocmite incorect de Utilizator.

- 23.18 Utilizatorul este responsabil de veridicitatea și corectitudinea informației prezentate BPAY în documente pe hârtie și/sau remise prin mijloacele de comunicare electronice disponibile, inclusiv SADD.
- 23.19 Utilizatorul își asumă responsabilitatea personală pentru respectarea prezentului Contract-cadru, precum și pentru legalitatea operațiunilor efectuate în/din conturile proprii, inclusiv cu utilizarea instrumentelor de plată.
- 23.20 Utilizatorul este responsabil de corectitudinea informației prezentate despre beneficiarii sumelor spre repartizare și conturile acestora, precum și a sumelor calculate.
- 23.21 Utilizatorul este responsabil de veridicitatea și corectitudinea tranzacțiilor efectuate și/sau informației transmise prin intermediul SADD și altor servicii electronice.
- 23.22 Utilizatorul este responsabil pentru acordarea/ sistarea drepturilor de acces la sistem pentru utilizatorii SADD, inclusiv pentru administratorul SADD;
- 23.23 Utilizatorul va restitui/ compensa BPAY, în termen de 3 (trei) zile lucrătoare din momentul apariției, orice cheltuieli și/sau pierderi/ pagube, cauzate BPAY prin încălcarea Contractului-cadru de către Utilizator sau Persoana autorizată.
- 23.24 Utilizatorul suportă pagubele survenite în urma exploatarea neregulamentare a SADD, sau acțiunilor ilicite asupra acestora, sau în urma divulgării întâmplătoare sau premeditate a informației despre instrumentele, procedurile și procedeele de asigurare a securității serviciilor prestate.
- 23.25 BPAY suportă pierderile materiale suportate de Utilizator, în urma scurgerii de informație confidențială sau procesare neregulamentară din vina BPAY.

24 COMISIOANE ȘI ALTE COSTURI

- 24.1 Pentru serviciile prestate de BPAY, Utilizatorul achită comisioane în conformitate cu Tarifele BPAY în vigoare la data prestării serviciului respectiv.
- 24.2 BPAY este în drept să modifice mărimea comisioanelor în funcție de evoluția pieței, de politica sa comercială sau de condițiile specifice ale serviciului prestat.
- 24.3 Tarifele BPAY, modificările și/sau completările acestora, vor fi amplasate pe pagina web a BPAY (<https://biz.bpay.md/>), cu cel puțin 30 (treizeci) zile înainte de data intrării lor în vigoare. Necunoașterea de către Utilizator a Tarifelor BPAY, a modificărilor și/sau completărilor acestora, nu exonerează Utilizatorul de obligația achitării lor.
- 24.4 Comisioanele BPAY, în funcție de tipul acestora, se achită separat de supra plății până la sau concomitent cu prestarea serviciului respectiv sau lunar, la data corespunzătoare contractării serviciului/pachetului de servicii sau la o altă dată convenită de comun acord cu Utilizatorul în cazul comisioanelor periodice, prin debitarea contului de plăți de către BPAY de sine stătător.
- 24.5 În cazul în care data de plată este o zi nelucrătoare sau o zi de odihnă, conform legislației în vigoare a Republicii Moldova, contul se va debita în prima zi lucrătoare, după ziua nelucrătoare sau de odihnă.
- 24.6 În lipsa mijloacelor bănești în contul de plăți aferent încasării comisioanelor BPAY:
- 24.6.1 BPAY nu va executa operațiunea, dacă nu s-a convenit, în scris, asupra altor condiții.
- 24.6.2 BPAY își rezervă dreptul să ia măsurile necesare pentru încasarea în mod incontestabil a sumelor datorate de către Utilizator.
- 24.7 Cursurile de schimb valutar comercial, aplicate de BPAY, sunt afișate pe pagina web (<https://biz.bpay.md/>) sau în SADD;
- 24.8 Utilizatorul se va considera a fi informat de către BPAY privind modificarea Tarifelor BPAY în cazul în care informația respectivă a fost afișată de către BPAY pe pagina sa web (<https://biz.bpay.md/>) și SADD.
- 24.9 În cazul neacceptării modificărilor la Tarife, Utilizatorul este obligat să anunțe BPAY, în termen de cel mult 30 (treizeci) zile lucrătoare de la data afișării modificărilor, referitor la dezacordul său și să solicite sistarea prestării serviciului respectiv. În cazul în care Utilizatorul nu va notifica BPAY despre dezacordul său cu noile modificări în termenul specificat, acestea se vor considera acceptate tacit de Utilizator.
- 24.10 Termenele de notificare nu se aplică, și modificările la Tarife intră în vigoare fără a fi necesară notificarea Utilizării, în următoarele situații:
- 24.10.1 modificările privind nivelul comisionului sunt în avantajul Utilizatorului; și/sau
- 24.10.2 BPAY efectuează modificările în vederea introducerii unor servicii noi.

25 **CONFIDENȚIALITATEA, PĂSTRAREA ȘI PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

- 25.1 BPAY este înregistrată în Registrul de evidență a operatorilor de date cu caracter personal în calitate de operator de date cu caracter personal cu numărul de înregistrare 0000665-001 din 08.04.2016.
- 25.2 Stabilirea și derularea relației de afaceri între BPAY și Utilizator presupune prelucrarea datelor cu caracter personal aparținând persoanelor fizice care reprezintă Utilizatorul (administratori, salariați, fondatori/asociați/ acționari, persoane afiliate stabilite conform legislației în vigoare, Beneficiari efectivi și alte persoane fizice aflate în legătură directă sau indirectă cu Utilizatorul și/sau implicate în activitatea acestuia), în legătură cu relația de afaceri stabilită între BPAY și Utilizator.
- 25.3 Refuzul Utilizatorului să furnizeze datele cu caracter personal necesare pentru stabilirea sau derularea relațiilor de afaceri între BPAY și Utilizator poate determina imposibilitatea furnizării serviciilor BPAY.
- 25.4 Datele cu caracter personal furnizate de către Utilizator pot fi prelucrate de BPAY în orice modalitate prevăzută de lege, BPAY având dreptul să dezvăluie/ transfere, inclusiv transfrontalier, după caz, cu respectarea prevederilor legislației aplicabile, entităților abilitate cu drept de supraveghere a activității BPAY, persoanelor/ autorităților abilitate conform legii să solicite astfel de informații, furnizorilor de servicii de marketing, partenerilor BPAY care iau parte la prestarea serviciilor BPAY, precum și altor subiecți.
- 25.5 Utilizatorul se obligă și este responsabil pentru colectarea consimțămintelor subiecților datelor cu caracter personal (administratori, salariați, fondatori/ asociați/ acționari beneficiari efectivi etc) ai căror date cu caracter personal au fost puse sau vor fi puse la dispoziția BPAY. Transferând asemenea date către BPAY, Utilizatorul confirmă că a obținut asemenea consimțământ și își asumă întreaga responsabilitate în legătură cu aceasta. Utilizatorul se obligă să informeze în scris subiecții datelor cu caracter personal despre informațiile obligatorii prevăzute de legislația din domeniul protecției datelor cu caracter personal.
- 25.6 Utilizatorul își exprimă în mod benevol acordul expres și necondiționat pentru ca BPAY să prelucreze datele cu caracter personal care au fost furnizate către BPAY în scopul:
- 25.6.1 identificarea Utilizatorilor;
- 25.6.2 încheierii și executării Contractului-cadru (inclusiv după încetarea relațiilor contractuale între BPAY și Utilizator, pentru o perioadă determinată de legislația în vigoare);
- 25.6.3 executării obligațiilor BPAY rezultate din acte normative;
- 25.6.4 exercitării sau apărării unui drept al BPAY în justiție;
- 25.6.5 informării în privința produselor și serviciilor oferite/prestate de către BPAY, folosind diverse mijloace de comunicație (telefon fix, telefon mobil, poșta electronică, SMS etc.);
- 25.6.6 monitorizarea securității persoanelor, a spațiilor și/sau a bunurilor BPAY;
- 25.6.7 constituirea de baze de date și utilizarea acestora conform legii;
- 25.6.8 realizarea unui interes legitim al BPAY cu condiția ca acest interes să nu prejudicieze interesul sau drepturile și libertățile fundamentale ale persoanei vizate.
- 25.7 Din momentul acceptării prezentului Contract-cadru, Utilizatorul își exprimă consimțământul privind prelucrarea datelor cu caracter personal de către BPAY, prezentate/devenite cunoscute pe toată durata prestării serviciilor de plată, precum și prelucrarea lor prin intermediul Sistemului Informațional de Căutare "Acces-Web" al "Agenția Servicii Publice" pentru verificarea veridicității informației din documentele prezentate pentru înscrierea în cadrul Sistemului de plăți BPAY și accesarea serviciilor acestuia;
- 25.8 Utilizatorul își exprimă consimțământul privind transmiterea datelor cu caracter personal partenerilor BPAY, în măsura în care este nevoie pentru a executa operațiunea de plată inițiată de Utilizator și numai în cazul parvenirii acestei necesități;
- 25.9 BPAY se obligă să nu divulge informația cu caracter personal, care îi este cunoscută;

26 **CIRCUMSTANȚELE CARE JUSTIFICĂ NEEEXECUTAREA**

- 26.1 Neexecutarea obligației debitorului este justificată dacă ea se datorează unui impediment în afara controlului debitorului și dacă debitorului nu i se putea cere în mod rezonabil să evite sau să depășească impedimentul ori consecințele acestuia;
- 26.2 Părțile sunt exceptate de la răspundere pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor contractuale, dacă aceasta se datorează unui impediment în afara controlului apărut după semnarea contractului inclusiv în rezultatul unor evenimente excepționale, direct sau indirect care împiedică executarea, adică circumstanțe care nu depind de voința părților sau care nu puteau fi prevăzute la data

semnării contractului și /sau nu putea fi prevenite în mod rezonabil apariția circumstanțelor (de ex. dar fără a se limita la: calamități naturale, inundații, incendiu, război, conflict militar, defecțiunile infrastructurii sau tehnicii care a survenit în afara controlului părților și care nu putea fi prevenit în mod rezonabil, impunerea unor restricții de către jurisdicțiile naționale care împiedică desfășurarea anumitei activități ce rezultă din prezentul contract);

- 26.3 În cazul în care impedimentul justificator este doar temporar, justificarea produce efecte pe durata existenței impedimentului. Totuși, dacă întârzierea capătă trăsăturile neexecutării esențiale, creditorul poate să recurgă la mijloacele juridice de apărare întemeiate pe o asemenea neexecutare;
- 26.4 În cazul în care impedimentul justificator este permanent, obligația se stinge. Obligația corelativă de asemenea se stinge;
- 26.5 Debitorul are obligația să asigure ca creditorul să primească o notificare despre impediment și efectele lui asupra capacității să execute, într-un termen de 3 zile după ce debitorul a cunoscut sau trebuia să cunoască aceste circumstanțe. Creditorul are dreptul la despăgubiri pentru orice prejudiciu rezultat din neprimirea respectivei notificări;
- 26.6 Dacă evenimentul în afara controlului și/sau consecințele acestuia continuă mai mult de 10 zile calendaristice, părțile în cel mai rezonabil timp vor duce convorbiri în scopul găsirii unor soluții reciproc utile de alternativă în vederea executării prezentului contract și atingerii scopurilor propuse;
- 26.7 Impedimentul justificator nu exonerează debitorul de plata despăgubirilor dacă impedimentul a apărut după neexecutarea obligației, cu excepția cazului când creditorul nu ar fi putut, oricum, din cauza impedimentului, să beneficieze de executarea obligației;

27 EXPRIMAREA ACORDULUI ȘI CONSIMȚĂMÂNTULUI UTILIZATORULUI ȘI PRESOANEI AUTORIZATE

- 27.1 La inițierea relațiilor de afaceri cu BPAY și pe parcursul utilizării SADD al BPAY, Utilizatorul va fi solicitat să-și exprime acordul, consimțământul sau să autorizeze în SADD tranzacții, documente sau schimb de informații, aferente serviciilor oferite de BPAY;
- 27.2 Toate tranzacțiile sau acțiunile Utilizatorului, sau orice document sau schimb de informații cu aferent serviciilor oferite de BPAY autorizate de Utilizator prin bifarea căsuțelor, apăsarea butoanelor sau completarea câmpurilor din SADD al Presatorului vor fi considerate ca fiind autorizate cu semnătura electronică simplă;
- 27.3 Pentru autorizarea tranzacțiilor sau unor documente în SADD Utilizatorul sau Persoana autorizată va utiliza semnătura mobilă sau semnătura electronică avansată calificată.
- 27.4 În cazul în care pentru prestarea serviciilor de către BPAY va fi necesar transmiterea de date despre Utilizator către alți prestatori de servicii de plată sau terți, participanți la derularea tranzacțiilor inițiate de Utilizator, consimțământul și autorizarea Utilizatorului vor fi exprimate în SADD.

28 NOTIFICĂRI

- 28.1 Toate notificările sau orice alte comunicări ale BPAY adresate Utilizatorului, cu excepția cazului când altfel este prevăzut în prezentul Contract-cadru, se vor transmite prin una sau mai multe din următoarele modalități, la discreția BPAY:
- 28.1.1 înmânate personal, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data înmânării;
- 28.1.2 comunicate prin intermediul serviciilor poștale, prin scrisoare simplă sau recomandată, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data predării la sediul Utilizatorului;
- 28.1.3 comunicate prin apel telefonic sau SMS considerându-se a fi comunicate/recepționate la data conversației telefonice sau la data expedierii notificării SMS;
- 28.1.4 expediate la adresa de e-mail a Utilizatorului și a Persoanei autorizate, considerându-se comunicate/recepționate din următoarea zi după cea în care au fost expediate;
- 28.1.5 expediate prin intermediul SADD;
- 28.1.6 plasate pe pagina web al BPAY (<https://biz.bpay.md/>), considerându-se a fi comunicate/recepționate la data plasării.
- 28.2 Notificările BPAY vor fi expediate utilizând datele de contact indicate de către Utilizator în Fișă, acestea fiind, fără a se limita la: adresa poștală și/sau adresa sediului Utilizatorului, adresa de e-mail, numărul de telefon fix, mobil sau fax;

- 28.3 Toate notificările sau orice alte comunicări ale Utilizatorului adresate BPAY, cu excepția cazului când în prezentul Contract-cadru este prevăzută o altă modalitate sau termen, se vor transmite prin una din următoarele modalități:
- 28.3.1 înmânate personal, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data înmânării către persoanele responsabile din cadrul BPAY;
- 28.3.2 comunicate prin intermediul serviciilor poștale, prin scrisoare simplă sau recomandată, considerându-se a fi comunicate/recepționate la data predării la sediul;
- 28.3.3 expediate la adresa e-mail al BPAY de la adresa e-mail al Utilizatorului (indicată în Fișă), considerându-se recepționate din următoarea zi după cea în care au fost expediate (această modalitate se va aplica doar în cazul în care se prevede expres în Contractul-cadru);
- 28.3.4 expediate prin SADD, considerându-se a fi comunicate/recepționate din următoarea zi după cea în care au fost expediate.
- 28.4 Notificările sau orice alte comunicări ale Utilizatorului trebuie să emane de la persoane autorizate să reprezinte Utilizatorul. BPAY nu va lua în considerație actele parvenite de la persoane neautorizate sau autorizările cărora nu pot fi verificate de BPAY.

29 DISPOZIȚII FINALE

- 29.1 BPAY își rezervă dreptul să modifice prezentul Contract-cadru în mod unilateral. Modificările și completările ulterioare vor fi puse la dispoziția Utilizatorului pe pagina web a BPAY (<https://biz.bpay.md/>) sau SADD cu cel puțin 60 (șaizeci) zile înainte de data intrării acestora în vigoare.
- 29.2 În cazul neacceptării modificărilor la Contractul-cadru, Utilizatorul este obligat să anunțe BPAY, până la expirarea termenului de 60 (șaizeci) zile de la data publicării/ afișării modificărilor, referitor la dezacordul său și să solicite rezoluțiunea Contractului-cadru. În cazul în care Utilizatorul nu va notifica BPAY despre dezacordul său cu noile modificări în termenul specificat, acestea se vor considera acceptate tacit de BPAY.
- 29.3 Termenul de notificare de 60 (șaizeci) zile nu se aplică și modificările la Contractul-cadru intră în vigoare fără a fi necesară notificarea Utilizatorului, în următoarele situații:
- 29.3.1 modificările sunt impuse de aplicarea unor noi prevederi legale, astfel de modificări aplicându-se în funcție de data intrării în vigoare a reglementărilor respective;
- 29.3.2 BPAY efectuează modificările în vederea introducerii unor noi servicii.
- 29.4 Contractul-cadru intră în vigoare la momentul exprimării acordului privind deschiderea contului în SADD pe o perioadă nedeterminată;
- 29.5 Contractul poate fi supus rezoluțiunii în următoarele cazuri:
- 29.5.1 prin acordul comun al părților;
- 29.5.2 în mod unilateral, în cazul în care cealaltă parte nu-și îndeplinește obligațiile sale timp de 2 (două) luni, iar încercările depistate nu au fost înlăturate în termenul indicat în reclamația în formă scrisă;
- 29.5.3 în mod unilateral de către Utilizator, în cazul în care pe parcursul a 2 luni de la aprobarea modificărilor Contractului-cadru;
- 29.6 În caz de rezoluțiune a contractului, părțile în decurs de o lună vor efectua pe deplin toate decontările reciproce;
- 29.7 Toate litigiile apărute în legătură cu executarea prevederilor prezentului contract, urmează să fie soluționate pe cale amiabilă, în caz contrar acestea vor fi soluționate în instanța de judecată națională;
- 29.8 Respectarea procedurii prealabile extrajudiciare este obligatorie și se va exprima prin reclamație scrisă, expediată celeilalte părți prin scrisoare recomandată cu aviz de recepție sau prin e-mail cu semnătura electronică;
- 29.9 Prezentul contract se interpretează în conformitate cu legislația Republicii Moldova și se completează cu prevederile acesteia;
- 29.10 Modificarea sau completarea contractului poate avea loc, în condițiile prevăzute de legislația în vigoare;
- 29.11 Prezentul Contract-cadru prezintă o expresie întregă a tuturor termenelor și condițiilor convenite de părți și înlocuiește toate sau orice înțelegere anterioară, fie verbală, fie scrisă, sau de altă natură având același obiect;
- 29.12 Prezentul contract este întocmit în limba română, limba engleză și limba rusă. În caz de divergență versiunea în limba română prevalează;
- 29.13 Data și ora utilizată de Sistemul de plăți BPAY și SADD corespunde orei locale din Republica Moldova;

29.14 Utilizatorul își manifestă consimțământul privind acceptarea clauzelor contractuale prevăzute de Contractul-cadru prin SADD al BPAY;

30 INFORMAȚIA DESPRE BPAY

Denumirea: „BPAY” S.R.L

Licența BNM: seria A MMI №. 000472

Adresa juridică: Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Mihai Viteazul 3

IDNO/ cod fiscal: 1010600040527

IBAN: MD76AR000000000036522906

Instituția de plată: ”BPAY” SRL

BIC: ARLCMD2X

Telefon de contact: +373-22-837-155

e-mail: info@bpay.net; support@bpay.md

site: <https://biz.bpay.md/>

Organul de

supraveghere: Banca Națională a Moldovei (BNM) (Republica Moldova, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru 1, MD-2005).

Surse/puncte de deservire și Agenții de plată (conform Anexei)

Anexa la
CONTRACT-CADRU DE PRESTARE A SERVICIILOR DE PLATĂ
PERSOANELOR JURIDICE DE CĂTRE ”BPAY” SRL:

casierii: mun. Chișinău, bd, Decebal 23/2 of. 17
mun. Chișinău, str. Alecu Russo 1, of. 73
mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare 130/28
mun. Bălți, str. 31 August, 53
mun. Comrat, str. Pobedî 43

terminalele cash-in: <https://www.bpay.md/ru/info/BPAYmap>

terminalele cash-in/cash-out: <https://www.bpay.md/ru/info/BPAYmap>

ATM (bancomat): <https://www.bpay.md/ru/info/BPAYmap>

alte puncte: oficiile poștale Î.S „Poșta Moldovei”

Conform Registrului societăților emitente de monedă electronică

https://bnm.md/files/pdf%20nr_%206%20-%20Agentii%20Bpay%20SRL%20_ro_21.pdf