

Договор на обслуживание дебетовой корпоративной карты



Договор № _____ о пользовании карточкой Mastercard Business международной платёжной системы Mastercard Worldwide

г. Кишинев

“ _____ ” _____ 20__

“FinComBank” S.A. (далее Банк) (регистрация в ГРП при МЮ №1002600005347), в лице Директора филиала № _____ г-на (-жи) _____, действующего на основании п. 3.3 Устава Банка и лицензий на использование торговых марок Mastercard, Maestro и eurocheque Pictogram с одной стороны и _____ (далее Компания) в лице _____ с другой стороны, договорились о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1 Банк, по заявлению Компании, и под её финансовое обеспечение и ответственность выдаёт карточки Mastercard Business работникам Компании сроком на один календарный год. Компания вправе пользоваться ими, соблюдая Правилами пользования международной банковской карточкой Mastercard Business и условия данного Договора. Пополнение карточек возможно лишь со счёта Компании, заключившей данный Договор.

2. Общие положения

2.1 Международная банковская карточка Mastercard Business, является средством, предназначенным для оплаты товаров и услуг и для получения наличных в пунктах обслуживания Держателей карточек и в банкоматах как на территории Республики Молдова, так и за её пределами.

2.2 Международная банковская карточка Mastercard Business, является собственностью Банка, который имеет право прекратить или приостановить пользование карточкой, а также отказать в её возобновлении, замене или выдаче новой.

2.3 Банк, эмитирующий международную банковскую карточку Mastercard Business, руководствуется Положением Национального Банка Молдовы об организации банками платежей по карточкам на территории Республики Молдова, Правилами международной платёжной системы Mastercard Worldwide, а также данным Договором и Правилами пользования международной банковской карточкой Mastercard Business.

2.4 Держателем карточки является физическое лицо, на имя которого выпущена карточка и который является её законным пользователем. Держателем карточки может быть только работник Компании. Объём соответствующих полномочий Держателю карточки предоставляется данным Договором и Правилами пользования международной банковской карточкой Mastercard Business.

3. Обязательства Компании

3.1 Предоставить правильно заполненные заявления для предоставления карточек указанным в них работникам.

3.2 Информировать Банк об изменении места жительства Держателя карточки, телефона, финансового положения и других данных, изменении которых могут тем или иным способом осложнить расчёты с Банком и обращение карточки. В случае увольнения Держателя карточки из Компании не производить с ним окончательного расчёта до возвращения Компанией выданной ему карточки в Банк. При прекращении действия карточки вернуть её в Банк в течение 7 календарных дней с момента истечения её срока действия. Карточка является действительной до последнего дня месяца и года указанного на ней.

3.3 Ознакомить Держателя карточки с Договором и Правилами пользования международной банковской карточкой Mastercard Business и обязать выполнять их.

3.4 В течение одного рабочего дня со дня открытия счёта, перевести на указываемый Банком счёт первоначальный минимальный взнос согласно Тарифам Банка.

3.5 Своевременно размещать на карт счетах средства для предстоящих расходов. При использовании неснижаемого остатка произвести погашение в течение 3 рабочих дней.

3.6 Самостоятельно устанавливать порядок расчётов с Держателями карточек.

3.7 Предоставить в Банк, в течение 60 календарных дней с момента совершения операций по импорту товаров и услуг, оплате налогов, пошлин и штрафных санкций в пользу нерезидентов, подтверждающие документы (договора, инвойсы и прочие) согласно Инструкции о предоставлении подтверждающих документов при осуществлении юридическими лицами резидентами платежей в пользу нерезидентов, утвержденной решением Административного Совета НБМ № 285 от 22.09.2005.

3.8 Предоставить в Банк, в течение 60 календарных дней с момента совершения операций по оплате командировочных расходов, письмо с указанием даты платежа, суммы и названия бенефициара. Данное письмо должно быть подписано лицом, подпись которого указана в карточке с образцами подписей и оттиском печати, и подтверждено печатью Компании.

3.9 Компания обязана с пятого числа следующего за отчётным месяца получать от Банка выписки со счетов и хранить их не менее одного года. Если в течение 15 календарных дней со дня получения выписки Компания не предъявила претензий, выписка считается подтвержденной, и последующие претензии могут быть отклонены Банком.

3.10 При закрытии карточного счёта Держателем/Держателем карточки и/или прекращения срока действия карточки, Компания обязана изъять карточку у Держателя карточки, немедленно уведомить об этом Банк (устно, в письменном виде или через факс) и в течение 7 календарных дней передать её Банку. Компания несёт ответственность за все платежи по карточке в течение 60 календарных дней с момента её передачи Банку.

4. Права Компании

4.1 Компания вправе после 7 рабочих дней после перечисления первоначального минимального взноса получить запрашиваемые карточки.

- Использовать карточку как средство безналичных расчётов для оплаты товаров и услуг в предприятиях торговли и сервиса, а также получать наличные деньги в Банке, банкоматах и других пунктах обслуживания карточек на территории Республики Молдова и за её пределами в соответствии с Правилами пользования карточками Mastercard Business (Приложение №2 к настоящему договору). Компания вправе пополнять карточный счет безналичным путём на территории Республики Молдова с текущих счетов Компании и перечислять средства с карточного счета на свои текущие счета.
- 4.2 Компания вправе ежемесячно с 5-го числа месяца следующего за отчётным получать от Банка выписки по счёту. Если в течение 15 календарных дней со дня получения выписки Компания не предъявила претензий, выписка считается подтвержденной, и последующие претензии могут быть отклонены Банком.
- 4.3 Объявить карточку недействительной в случае возникновения к её Держателю серьёзных претензий. При этом Компания обязана предоставить карточку в Банк в течение 7 календарных дней со дня уведомления.
- 4.4 Получить новую карточку взамен утраченной, уплатив согласно Тарифам Банка.
- 4.5 Получить в течение 10 рабочих дней после окончания срока действия данного Договора, неизрасходованные денежные средства с карт счёта и неснижаемый остаток на указанный текущий счёт Компании, при отсутствии задолженности перед Банком по операциям с карточками.

5. Обязательства Банка

- 5.1 Обеспечить обслуживание Компании на уровне стандартов Mastercard Worldwide.
- 5.2 Через 7 календарных дней после перевода первоначального минимального взноса, выдать карточки Держателям.
- 5.3 Информировать Компанию о состоянии карт счетов Держателей карточек и о действиях принятых Банком в сложившейся ситуации.
- 5.4 Информировать Компанию об использовании неснижаемого остатка и о сроках погашения.
- 5.5 Дебетовать карт счёт на сумму транзакций проведённых Держателями карточек в пределах доступной суммы и пополнять карт счёт лишь средствами со счёта Компании, заключившей данный Договор.
- 5.6 Обеспечить сохранность денежных средств на карт счёте, начислять проценты согласно Тарифам Банка. Доходы начисляются только в период действия данного Договора.
- 5.7 Блокировать карточку (статус “изъять карточку” или “не давать авторизации”) немедленно (на территории Республики Молдова) при получении от Держателя карточки (устно, через факс или письменно) соответствующего сообщения. В случае устного уведомления, через 3 календарных дня Держатель карточки должен предоставить Банку письменно подтверждение происшедшего. В случае если письменное заявление не поступит в Банк в указанный срок, последний вправе отменить блокировку доступа к карточному счёту. При этом ответственность за транзакции, совершенные с момента устного заявления, несёт Компания.
- 5.8 В случае прекращения действия данного Договора или закрытия отдельной карточки, окончательная расчётная сумма перечисляется на указанный текущий счёт по истечении 10 рабочих дней со дня передачи карточек Банку.
- 5.9 По мере поступления от Компании заявлений на выдачу карточек работникам, Банк обязуется предоставлять карточки будущим Держателям.

6. Права Банка

- 6.1 Отказать Компании в принятии заявлений на выдачу карточек Mastercard Business.
- 6.2 Банк вправе потребовать дополнительную информацию от Компании о будущих Держателях карточек.
- 6.3 Взимать комиссию согласно Тарифам Банка за изготовление карточек, осуществление операций с использованием карточек и другие услуги предоставляемые Банком.
- 6.4 Устанавливать лимиты на суммы проведённых транзакций.
- 6.5 В одностороннем порядке изменять Тарифы с последующим уведомлением Компании за 30 календарных дней до вступления в силу принятых изменений.
- 6.6 Приостановить или прекратить действие отдельной карточки при невыполнении Держателем карточки Правил пользования карточкой или в случае превышения расхода по карточке величины доступной суммы, размещенной на карт счёте или установленных Банком лимитов, с последующим уведомлением Компании.
- 6.7 В случае нарушения Компанией условий п. 3.7 и 3.8 настоящего Договора, Банк вправе информировать Центр по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией о данных нарушениях.

7. Расчёты по Договору

- 7.1 Ежедневно Банк согласно собственной информации и информации, полученной от Mastercard Worldwide о проведённых транзакциях производит корректировку остатков на карт счёте.
- 7.2 В случае использования неснижаемого остатка по карточным счетам Держателей карточек, Банк информирует Компанию в письменном виде и выставляет счета на погашение использованных сумм Держателями карточек.
- 7.3 Компания обязуется в течение 3 рабочих дней со дня получения счетов на погашение сумм пополнить карт счёт в Банке.

8. Конфиденциальность

- 8.1 Стороны несут ответственность за сохранение банковской тайны по счетам и операциям Держателей карточек, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.
- 8.2 Предоставляемая Компанией и Банком информация, связанная с предметом настоящего договора, считается конфиденциальной. Стороны должны принять все необходимые меры для предотвращения разглашения получаемой информации третьим лицам, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

9. Порядок рассмотрения споров

- 9.1 Все споры, возникающие в период действия данного Договора, будут в предварительном порядке рассматриваться сторонами с целью выработки взаимоприемлемого решения.
- 9.2 При недостижении согласия спор между сторонами будет решаться в компетентных судебных инстанциях Республики Молдова.

10. Ответственность

- 10.1 Невыполнение обязательств, предусмотренных в данном Договоре и в Приложениях к нему (п.12.4), является для сторон основанием для его расторжения.
- 10.2 В случае причинения одной стороной убытков другой стороне, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением условий данного Договора, виновная сторона несёт ответственность, установленную действующим законодательством Республики Молдова, а также данным Договором.
- 10.3 Компания несёт ответственность перед Банком за достоверность передаваемых сведений.
- 10.4 Банк не несёт ответственности за конфликты и споры вне сферы его контроля и не связанные с предметом данного Договора.
- 10.5 В случае задержки оплаты счетов (п.7.3), выставленных Банком Компании, последняя выплачивает общую сумму задолженности (п.7.2) и начисленные проценты в размере 20% годовых за каждый день просрочки оплаты.
- 10.6 В случае превышения задолженности Держателя карточки величины неснижаемого остатка размещённого в Банке, Компания выплачивает Банку общую сумму задолженности и проценты в размере 20% годовых от суммы задолженности в пределах неснижаемого остатка, за каждый день просрочки оплаты и 28% за задолженность, превышающую размер неснижаемого остатка, за каждый день дебиторской задолженности.
- 10.7 По истечении 12 рабочих дней, за невыполнение п.п. 10.5 и 10.6 Банк вправе заблокировать авторизацию карточек Компании.
- 10.8 При расторжении данного Договора, Компания несёт имущественную ответственность за все платежи по карточкам в течение 60 календарных дней, после передачи их Банку.
- 10.9 Банк не несёт ответственности за потери Компании, связанные с мошенническими действиями Держателей карточек, работников Компании (передача карточки третьим лицам, разглашение PINa и т.п.)

11. Сроки действия Договора

- 11.1 Договор вступает в силу со дня его подписания.
- 11.2 Данный Договор заключён сроком на 1 год и продлевается автоматически, если не будет получено уведомление одной из сторон о желании расторгнуть Договор.
- 11.3 Договор может быть расторгнут по инициативе любой из сторон после письменного уведомления другой стороны за 60 календарных дней до предполагаемой даты расторжения. При этом все карточки, выпущенные для работников Компании, объявляются недействительными со дня письменного уведомления о желании расторгнуть данный Договор и подлежат возврату Банку в течение 7 календарных дней. Договор считается расторгнутым только если все карточки были возвращены Банку. До момента расторжения Договора каждая из сторон обязана выполнять свои обязательства по данному Договору.

12. Заключительные положения

- 12.1 Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.
- 12.2 Остальные вопросы, не урегулированные данным Договором, решаются в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова и/или путём переговоров.
- 12.3 Любые изменения и дополнения к данному Договору оформляются в виде дополнительного соглашения и вступают в силу с момента его подписания обеими Сторонами.
- 12.4 Все нижеследующие Приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью:
Прил. 1 “Тарифные ставки по обслуживанию банковских карт Mastercard Business”.
Прил. 2 “Правила пользования карточками Mastercard Business”.
- 12.5 Наименование Сторон настоящего Договора, их адреса и платёжные реквизиты и подписи уполномоченных представителей:

FinComBank S.A. филиала № ____
Адрес филиала _____
код FTMDMD2X(____)
ф/к 1002600005347
тел. _____
факс _____

От FinComBank
Директор филиала

От Компании

Приложение 1 к Договору о пользовании карточкой Mastercard Business
Тарифные ставки по обслуживанию банковских карт

ВИД ОПЕРАЦИИ	Mastercard Business
Комиссия за открытие картсчета	20\$/Euro
Комиссия за выпуск и обслуживание основной карты в первый год	50\$/Euro
Комиссия за выпуск и годовое обслуживание дополнительной карты в первый год	70\$/Euro
Комиссия за замену карты в связи с истечением срока и обслуживание карт в последующие годы	50\$/Euro
Комиссия за перевыпуск карточки в связи с её утратой, порчей и т.п.	30\$/Euro
Комиссия за постановку карточки в стоп-лист (блокировка карточки)	50\$/Euro
Комиссия за получение наличных в банкоматах других банков на территории Молдовы	1,5%+0,6\$/Euro
Комиссия за получение наличных в банкоматах за границей	1,5% min.3,5\$/Euro
Комиссия за получение наличных в пунктах выдачи наличных в филиалах и банкоматах банка, в почтовых отделениях	1.5%
Комиссия за безналичные транзакции на территории Молдовы	-
Комиссия за получение наличных в пунктах выдачи наличных в филиалах других банков на территории Молдовы	1,5% min 0,6\$/Euro
Комиссия за получение наличных в пунктах выдачи наличных за границей	1,5% min6\$/Euro
Комиссия за безналичные транзакции за границей	0,3% min.0.5\$/Euro
Конвертация валюты транзакции в валюту счёта на территории Молдовы (за конвертацию за границей комиссия не взимается)	Согласно правилам Банка
Неснижаемый остаток на карт счёте	500\$/Euro
Первоначальный минимальный взнос на карт счёт	570\$/Euro
Штраф за использование неснижаемого остатка	10\$/Euro
Годовой процент, начисляемый на использованную сумму неснижаемого остатка	20%
Штраф за потерю карты	30\$/Euro
Комиссия за предоставление копии платёжного документа, подтверждающего совершение транзакции	3\$/Euro
Комиссия за выдачу дополнительной выписки со счёта	1\$/Euro
Комиссия за необоснованно опротестованный платёж	10\$/Euro

FinComBank S.A. филиала № __
 Адрес филиала _____
 код FTMDMD2X(____)
 ф/к 1002600005347
 тел. _____
 факс _____

От FinComBank
 Директор филиала

От Компании

Приложение 2 к Договору о пользовании карточкой Mastercard Business

Правила пользования карточками Mastercard Business

1. Общие положения

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Положением об организации банками платежей по карточкам на территории Республики Молдова N 58/11-02, принятым Решением Административного Совета Национального Банка Молдовы №23 от 22.05.1997 с последующими изменениями и Правилами международной платёжной системы Mastercard Worldwide.

Карточки Mastercard Worldwide являются средством международных безналичных расчётов, использование которых регулируется законодательством Республики Молдова, правовыми нормами международной платёжной системы Mastercard Worldwide, а также настоящими правилами.

Карточка выдаётся Клиенту сроком на один год.

2. Термины

В тексте данных Правил используются следующие термины:

- *Карточка* – это стандартизованный, защищённый и индивидуализированный носитель информации, используемый её держателем в порядке, предусмотренном взаимными обязательствами с эмитентом, и принимаемый к оплате торговцем в качестве платёжного инструмента при приобретении товаров, потреблении услуг, снятии наличности и получения других банковских услуг.
- *Банк* – Акционерный Финансово-Торговый Банк, ул. Пушкина 26 тел. 22 74 35, эмитент карточек.
- *Клиент или Держатель* – это физическое или юридическое лицо на имя которого и на условиях, оговорённых во взаимных обязательствах с эмитентом, эмитируется карточка, или другое лицо, уполномоченное Клиентом.
- *Персональный Идентификационный Номер* – это конфиденциальный алфавитно-цифровой код, именуемый также PIN, который воспроизводится Клиентом с целью опознания его личности. При осуществлении платежа по карточке PIN рассматривается как эквивалент электронной подписи её держателя, являясь инструментом обеспечения безопасности.
- *Стоп лист* – список номеров карт, по которым запрещено проведение операций.
- *Блокирование карточки* – временное или окончательное приостановление операций по карт счёту, с возможным занесением номера карточки в стоп лист.
- *Банкомат* – это устройство, использующееся при осуществлении платежей по карточкам. Различаются два типа банкомата:
 - а) банкомат, именуемый также cash dispenser, представляющий собой электромеханическое устройство, посредством которого Клиент может снять имеющиеся на его счёте денежные средства в форме наличных денег.
 - б) «автоматизированное банковское окошко» представляющее собой электромеханическое устройство, посредством которого Клиент может снять имеющиеся на его счёте денежные средства в форме наличных денег и/или воспользоваться дополнительными услугами, а именно, справиться об остатках на своих счетах, осуществить перевод денежных средств или внести депозит.
- *Кассовый чек* (чек, квитанция) – это документ первичного учёта, формирующийся у торговца и удостоверяющий факт осуществления платежа по карточке.
- *Карт счет* – счёт в кредитной организации, открытый для физического или юридического лица для проведения расчётов с использованием карты.
- *Неснижаемый остаток на карт счёте* – минимальная сумма, которая должна постоянно находиться на карт счёте.
- *Доступная сумма* – сумма в пределах которой Клиент может совершать покупки и получать наличные.

3. Обязанности Держателя

3.1 Держатель обязан:

- заполнить Заявление о выпуске банковской карточки достоверными данными.
- подписать карточку шариковой ручкой в присутствии сотрудника Банка немедленно после её получения.
- принять меры для сохранности PIN кода (не хранить PIN код вместе или рядом с карточкой).
- вернуть карточку в течение 7 календарных дней после истечения срока действия. Карточка является действительной включительно до последнего дня месяца указанного на ней.
- обеспечить сохранность карточки, в том числе от её несанкционированного использования, от её механического повреждения или от влияния магнитных полей, а также от утраты или хищения.

4. Права Держателя

4.1 Держатель вправе проводить следующие операции с помощью карточки:

безналичную оплату товаров и услуг на территории Республики Молдова и за её пределами (за границей посредством карты можно оплачивать командировочные расходы, в рамках текущих международных операций можно проводить оплату импорта товаров и услуг, оплату налогов, сборов и штрафов в пользу нерезидентов),

снятие наличных в банкоматах на территории Республики Молдова и за её пределами (за границей снятие наличных денежных средств разрешается только для оплаты командировочных расходов). Запрещается снятие за границей наличных денежных средств для оплаты договоров по импорту товаров и услуг, заключённых с нерезидентами, оплаты налогов, сборов и штрафов в пользу нерезидентов.

4.2 Держатель вправе проводить операции, по карточке только исходя из объёма доступных средств находящихся на карточном счёте.

5. Ответственность Держателя

5.1 Держатель несёт ответственность за:

- за правильность информации указанной в: заполненном заявлении, подписанном счёте или распечатке кассового терминала. Операция по получению наличных средств из банкомата считается завершённой и не может быть отменена при условии выполнения Клиентом правил пользования банкоматом (правила вывешены на видном месте возле банкомата).
- сохранность карточки и PIN кода.

6. Обязанности Банка

6.1 Банк обязан:

- обеспечить сохранность карточки и PIN кода до передачи их Держателю.
- дебетовать карточный счёт на сумму проведённых транзакций, в пределах доступной суммы находящейся на счёте и кредитовать счёт на сумму пополнения со стороны Компании и третьих лиц.
- начислять проценты на средства находящиеся на карт счёте согласно Тарифам Банка.
- внести номер карточки в Стоп лист по просьбе Держателя.

7. Права Банка

7.1 Банк вправе:

- в случае нарушения Держателем настоящих Правил, лишить его права пользования карточкой.
- отказать в авторизации любого расхода по карточке, а также предоставить информацию в платёжную систему касательно такого отказа.

8. Ответственность Банка

8.1 Банк несёт ответственность:

- за разглашение сведений о Держателе и проведённых им операциях по карточному счёту, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством.
- за целостность денежных средств на карточном счёте.

8.2 Банк не несёт ответственности в случае если Держатель не получит в любое время либо в определённые часы по его желанию товаров, услуг в обслуживающих предприятиях, наличных денег в банкоматах или банках в Республике Молдова и за её пределами.

8.3 Банк не несёт ответственности за убытки или какие-либо неудобства, причинённые Держателю вследствие перерывов, технических сбоев на линии связи, отказа других банков выдать Держателю наличные деньги, отказа обслуживающего предприятия принять карточку в оплату товаров или услуг, а также за потери или ущерб, вызванные тем, как осуществлялась оплата по карточке, по причинам, не зависящим от Банка.

8.4 Банк не несёт ответственности за убытки Держателя, до момента извещения Банка о краже или о потере карточки.

8.5 Банк не несёт ответственности, если валютные ограничения страны пребывания Держателя и установленные лимиты на суммы получения наличных денег в банкоматах могут в какой-либо степени затронуть интересы Держателя.

9. Утрата карточки

9.1 В случае обнаружения утраты PINа, карточки, получении известия о её несанкционированном использовании, если по каким-либо причинам карточка не будет возвращена ее держателю банкоматом, а также по всем вопросам применения карточки Держатель обязан немедленно информировать об этом Банк по телефону: (373 2 2) 21 02 02.

9.2 Держатель обязан немедленно по телефону уведомить Банк об утрате или хищении карточки. По факту устного заявления Банк примет меры по блокированию доступа к карточному счёту. Держатель не несёт ответственности по транзакциям, совершённых посредством утраченной или похищенной карточки, с момента устного уведомления Банка об утрате или хищении.

9.3 Держатель обязан в течение 3 календарных дней после устного уведомления подтвердить письменным заявлением факт утраты или хищения карточки. В случае если письменное заявление не поступит в Банк в указанный срок, последний вправе отменить блокировку доступа к карточному счёту. При этом ответственность за транзакции, совершённые с момента устного заявления, несёт Компания.

9.4 Держатель обязан передать в Банк всю информацию, касающуюся обстоятельств утраты или хищения карточки, включая официальное подтверждение правоохранительных органов о факте её хищения/утраты.

9.5 За выпуск восстановленной карточки Банк взимает плату в размере, указанном в Тарифах Банка, действующих на дату получения заявления о восстановлении карточки.

9.6 Если карточка, ранее объявленная утраченной или похищенной, будет найдена, Держатель обязан немедленно вернуть её в Банк.

9.7 Банк оставляет за собой право передать полученную информацию о подозрении на несанкционированное использование карточки в правоохранительные органы, как на территории страны, так и за её пределами для принятия необходимых мер.

10. Режим карточного счёта

10.1 На карточный счёт могут быть зачислены средства, поступившие от Компании в безналичной форме, или от третьих лиц в соответствии с законодательством, в том числе от предприятий торговли за товар, ранее возвращённый Держателю, средства по опротестованным транзакциям, проценты, начисленные Банком на сумму средств, находящихся на карточном счёте.

10.2 Банк производит списание средств с карточного счёта на основании:

- транзакций, выставленных участниками платёжной системы и обслуживающими предприятиями посредством электронных систем связи,
- транзакций, выставленных участниками платёжной системы и обслуживающими предприятиями посредством электронных систем связи в оплату товаров или услуг, заказанных Держателем по почте, Интернету или по телефону. Если Держатель сообщил обслуживающему предприятию данные карточки, он формально согласился приобрести товар или потребить услугу,
- транзакций, сформированных банкоматом,
- платёжных документов, выставленных Банком в оплату операций по карточному счёту.

10.3 Банк проводит списание средств со счёта Держателя в момент получения документов подтверждающих проведение транзакций.

10.4 В случае проведения операций, связанных с вывозом капитала, Держатель обязан получить разрешение НБМ, в соответствии с действующим законодательством и предоставить его в Банк.

10.5 Без распоряжения Держателя средства с карточного счёта могут быть также списаны на основании исполнительных и приравненных к ним документов, а также в случаях установленных законом и настоящими Правилами.

11. Транзакции в валюте, отличной от валюты карточного счёта

11.1 Конвертация валют по картам системы Mastercard Worldwide проводится следующим образом:

- если валюта операции USD или EURO и совпадает с валютой счёта, конвертация не проводится;
- если валюта операции USD или EURO, но не совпадает с валютой счёта - со счёта клиента Банк списывает сумму операции по своему коммерческому курсу;
- если валюта операции не USD и не EURO, а валюта счёта USD, конвертация в валюту счёта проводится по курсу платёжной системы;
- во всех остальных случаях конвертация валюты операции в валюту расчетов проводится по курсу платёжной системы, а в валюту счёта - по коммерческому курсу Банка.

12. Проведение транзакций в банкоматах

12.1 Держатель должен быть внимательным при наборе PIN кода для совершения транзакций в банкомате. В случае если PIN набран неправильно 10 раз, банкомат может задержать карточку. В случае неправильного ввода кода 10 раз, обратитесь за помощью банка по телефону: (373 2 2) 21 02 02.

13. Лимиты на суммы проведённых транзакций по международным банковским карточкам FinComBank

В соответствии с Законом о валютном регулировании №62-XVI от 21.03.2008 и Регламентом по валютному регулированию на территории Республики Молдова от 13.01.1994, установлены следующие лимиты на использование корпоративных карт:

- Получение за границей наличных средств с карточного счёта не более 10 000 евро/месяц или их эквивалент по официальному курсу НБМ, установленному на день снятия наличных денежных средств – на каждую эмитируемую карту.
- Получение за границей наличных денежных средств для оплаты договоров по импорту товаров и услуг, заключённых с нерезидентами, оплаты налогов, сборов и штрафов в пользу нерезидентов запрещается.

Оплата услуг и покупок в торговых точках (магазины, гостиницы, бензозаправки и т.п.), оплата договоров по импорту товаров и услуг, заключённых с нерезидентами, оплаты налогов, сборов и штрафов в пользу нерезидентов за границей без ограничений. Компания обязана предоставить в Банк, в течение 60 календарных дней с момента совершения операций по импорту товаров и услуг, оплате налогов, пошлин и штрафных санкций в пользу нерезидентов, подтверждающие документы (договора, инвойсы и прочие), согласно Инструкции о предоставлении подтверждающих документов при осуществлении юридическими лицами резидентами платежей в пользу нерезидентов, утвержденной решением Административного Совета НБМ № 285 от 22.09.2005.

FinComBank S.A. филиала № __

Адрес филиала _____

код FTMDMD2X(____)

ф/к 1002600005347

тел. _____

факс _____

От FinComBank
Директор филиала

От Компании
