

**CONTRACT-CADRU nr. \_\_\_\_\_**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ < locul încheierii >

FinComBank” S.A., IDNO 1002600005347, prin intermediul Filialei nr. \_\_, r-nul./mun./or. \_\_\_\_, în persoana Administratorului (*numele, prenumele Administratorului*), care acționează în baza procurii nr. \_\_ din \_\_\_\_\_, denumită în continuare BANCA, pe de o parte, și

<Denumirea clientului>, denumit în continuare CLIENT, adresa juridică \_\_\_\_\_, în persoana <Denumirea funcției, Numele, Prenumele administratorului CLIENTULUI>, care activează în baza documentului de constituire, pe de altă parte, ambele denumite în continuare PĂRȚI, în conformitatea cu actele normative în vigoare, au încheiat prezentul Contract-cadru (în continuare Contract) cu privire la următoarele:

1. În baza prezentului contract BANCA acordă și prestează CLIENTULUI servicii de plată și financiare, iar CLIENTUL se obligă să achite o taxă pentru serviciile prestate în conformitate cu Tarifulor în vigoare ale BĂNCII.
2. PĂRȚILE au convenit că relațiile privind prestarea serviciilor de plată și financiare, precum și a altor servicii se stabilesc prin:
  - prezentul Contract și
  - pentru serviciile speciale, comandate de către CLIENT, reguli speciale (în continuare Reguli), care devin parte integrantă a prezentului Contract, sau
  - prin semnarea de către Părți a contractelor privind prestarea serviciilor pentru care Banca nu a stabilit Reguli.
3. Toate modificările și completările Regulilor se introduc de către BANCA în mod unilateral și intră în vigoare după publicarea lor pagina web oficială a BĂNCII [www.fincombank.com](http://www.fincombank.com) conform prevederilor Regulilor.
4. Semnând prezentul Contract, CLIENTUL confirmă că:
  - a făcut cunoștință cu Regulile privind serviciile comandate și procedura de modificare;
  - conținutul Regulilor îi sunt clare și nu le contestă.
5. Pentru încheierea prezentului Contract CLIENTUL prezintă BĂNCII prin persoana ce are dreptul de a reprezenta CLIENTUL fără procură sau prin persoana împuternicită care activează în baza procurii ce confirmă împuternicirile corespunzătoare:
  - Cererea, în care se indică serviciile și parametrii aferenți, pe care CLIENTUL le solicită să-i fie prestate de către BANCA;
  - Fișa cu specimene de semnături ale persoanelor care au dreptul de a reprezenta CLIENTUL și de a semna Contracte, cereri, documente de decontare ș.a., cât și amprenta ștampilei. Numărul de exemplare ale Listei sau variația acestora se coordonează cu BANCA și trebuie să fie suficiente pentru prezentarea către toate subdiviziunile BĂNCII unde vor fi prestate servicii în favoarea CLIENTULUI;
  - Pachetul de documente pentru identificarea CLIENTULUI;
  - Alte documente necesare pentru a oferi posibilitatea de organizare și prestare a serviciilor.
6. Cu lista și/sau modele de formulare de documente susmenționate CLIENTUL poate să facă cunoștință în oficiile BĂNCII sau pe pagina web oficială a BĂNCII [www.fincombank.com](http://www.fincombank.com).
7. CLIENTUL împuternicește BANCA să prelucreze datele cu caracter personal ale acționarilor sau beneficiarilor efectivi, conducătorilor și altor reprezentanți, cât și își asumă responsabilitatea pentru obținerea acordului de la persoanele susmenționate pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în conformitate cu prevederile Legii cu privire la protecția datelor cu caracter personal.
8. Prelucrarea datelor cu caracter personal ale conducătorilor, acționarilor sau beneficiarilor efectivi ai CLIENTULUI se va efectua de către BANCA pe întreaga perioadă de menținere a relațiilor contractuale cu CLIENTUL, pînă la momentul când una din părți va solicita în scris rezilierea relațiilor contractuale. După rezilierea relațiilor contractuale datele cu caracter personal ale conducătorilor, acționarilor sau beneficiarilor efectivi ai CLIENTULUI vor fi transmise în arhivă conform legislației în vigoare a RM.
9. Pentru orice neîndeplinire sau îndeplinire necorespunzătoare a obligațiilor sale în temeiul prezentului Contract, PĂRȚILE vor purta responsabilitate în conformitate cu legislația în vigoare.
10. Toate litigiile și disputele care pot apărea în legătură cu aplicarea prevederilor prezentului Contract vor fi soluționate prin negocieri între PĂRȚI. În cazul în care litigiile și disputele nu pot fi soluționate prin negocieri, acestea vor fi supuse soluționării de către autoritățile competente ale Republicii Moldova, în conformitate cu legislația în vigoare.
11. La soluționarea litigiilor documentele bancare (extrasele din cont, documente primare la operațiuni) vor servi drept probe primare.
12. În cazul în care CLIENTUL nu este de acord cu suma mijloacelor retrase de pe cont sau suma retrasă, acesta este obligat în decurs de 10 zile lucrătoare din ziua efectuării operațiunii sau avizului de solicitare a plății, să expedieze BĂNCII o reclamație în formă scrisă cu anexarea tuturor actelor ce confirmă pretențiile înaintate în reclamație.

13. Corespondența adresată BĂNCII de către CLIENT se va efectua prin scrisori recomandate cu aviz de recepție sau prezentarea corespondenței nemijlocit la Bancă cu confirmarea înregistrării în Registrul corespondenței de intrare a subdiviziunii.
14. CLIENTUL de fiecare dată se va convinge că avizurile transmise BĂNCII au ajuns la destinație și în termenul stabilit.
15. BANCA se obligă să răspundă la reclamația expedită în decurs de 30 zile calendaristice din ziua primirii acesteia. În caz de necesitate BANCA poate solicita informație suplimentară referitor la reclamația expedită de la alți prestatori de servicii de plată, iar examinarea reclamației poate să dureze mai mult de 30 zile. În acest caz BANCA se obligă să anunțe CLIENTUL referitor la prelungirea terenului de examinare a reclamației.
16. Transmiterea corespondenței CLIENTULUI către BANCĂ se va considera recepționată dacă BANCA va primi copia mesajului, sau dacă livrarea corespondenței se confirmă prin document corespunzător al oficiului poștal sau serviciului de curieri.
17. Corespondența transmisă CLIENTULUI de către BANCĂ se va considera expedită în mod corespunzător în cazul expedierii acesteia la ultima adresă comunicată BĂNCII de către CLIENT.
18. Contractul intră în vigoare din momentul semnării lui de către PĂRȚI și este valabil pe termen nelimitat.
19. Părțile sunt în drept să rezilieze prezentul Contract în mod unilateral, prin depunerea în formă scrisă a unui aviz în formă scrisă cu 15 zile calendaristice pînă la data rezilierii prezentului contract. Începutul valabilității termenului de aviz cu privire la rezilierea prezentului contract se consideră data înregistrării acestuia în Registrele corespondenței de intrare sau ieșire ale subdiviziunii BĂNCII.
20. Părțile recunosc întemeiate următoarele temeuri privind rezilierea prezentului contract la cererea BĂNCII:
  - Neachitarea plăților BĂNCII în termen de 60 zile (șaizeci) zile sau mai mult pentru serviciul Contractat de către CLIENT;
  - Lipsa operațiunilor pe contul CLIENTULUI sau beneficierea de alte servicii ale BĂNCII în decursul a 90 (nouăzeci) de zile sau mai mult;
  - Neprezentarea BĂNCII datelor de identificare actualizate (despre Client, beneficiari efectivi) în decursul a 30 (treizeci) de zile din ziua modificării lor sau a cerințelor de actualizare a lor;
  - Depistarea de către BANCĂ în procesul identificării și verificării CLIENTULUI a nevalabilității sau neautenticității datelor și informației obținute de la CLIENT;
  - Obținerea de către BANCĂ a informației cu privire la faptul că proprietarii CLIENTULUI sunt atrași la răspundere pentru activitate criminală.
21. Rezilierea prezentului contract presupune stingerea tuturor obligațiilor reciproce și închiderea tuturor conturilor CLIENTULUI în BANCĂ. BANCA transferă soldul mijloacelor bănești pe contul indicat de către CLIENT, iar în lipsa indicațiilor corespunzătoare în termen, pe orice cont al CLIENTULUI cunoscut de BANCĂ în alte bănci din Republica Moldova, cu reținerea comisionului BĂNCII conform tarifelor în vigoare. În cazul existenței restricțiilor legale la transferarea soldului mijloacelor bănești BANCA efectuează „închiderea convențională” a conturilor și încetează Contractarea oricărui servicii CLIENTULUI cu excepția măsurilor prevăzute în legislație ce limitează posibilitatea rambursării mijloacelor CLIENTULUI.
22. Contractul este încheiat în limba se stat la dorința CLIENTULUI în 2 exemplare, fiecare din ele avînd putere juridică, câte un exemplar pentru fiecare PARTE.
23. Organul autorității publice responsabil pentru supravegherea BĂNCII în calitate de prestator de servicii constituie Banca Națională a Moldovei.

#### RECHIZITELE ȘI SEMNĂTURILE PĂRȚILOR

BANCA:  
 „FinComBank” S.A.  
 MD-2012, mun. Chișinău, str. Pușkin A., nr. 26

Filiala Nr. \_\_\_\_\_

(Adresa FILIALEI)

Tel: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_

[www.fincombank.com](http://www.fincombank.com)

e-mail: [fincombank@fincombank.com](mailto:fincombank@fincombank.com)

Cod fiscal: 1002600005347

Cont: 35211878

Codul băncii: FTMDMD2X \_\_\_\_\_

(Codul Filialei)

Licența BNM seria A MMII Nr.004494  
 din 23.01.2015

CLIENT:

\_\_\_\_\_  
 (Denumirea CLIENTULUI)

\_\_\_\_\_  
 (Adresa CLIENTULUI pentru corespondență, dacă este diferită de cea juridică)

Tel: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_

e-mail: \_\_\_\_\_

Cod fiscal: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 (Alte date ale CLIENTULUI)

Administrator

\_\_\_\_\_  
 L. Ș.

Director

\_\_\_\_\_  
 L. Ș.