

Утверждены:
Решением Правления «FinComBank» S.A.
Протокол № 19 от «21» апреля 2015 г.
Вступают в силу с «04» мая 2015 г.

Изменены:
решением Правления банка
протокол № 30 от 20.06.2016
протокол № 11 от 15.03.2018
протокол № 47 от 28.09.2018
протокол № 58 от 22.11.2018
протокол № 40 от 25.06.2020

ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ЛИЦ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ ИЛИ ДРУГОЙ ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Отношения между „FINCOMBANK” S.A. (далее БАНК) и юридическими или физическими лицами, осуществляющими предпринимательский или другой вид деятельности (далее КЛИЕНТАМИ) при оказании услуг по открытию, ведению и закрытию текущих счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ регулируются Рамочным договором, настоящими Правилами и Тарифами БАНКА.
2. В случаях, когда в Рамочном договоре и настоящих Правилах нет прямого указания на нормы отношений между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, предоставление услуг/продуктов производится в соответствие с действующими нормативными актами Республики Молдова или общепринятыми международными нормами и банковскими практиками.
3. В настоящих Правилах употребляются термины и определения в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова (далее РМ) и нормативными актами Национального банка Молдовы (далее НБМ), слова в единственном числе могут быть использованы во множественном числе и наоборот.
4. Настоящие Правила вступают в силу со дня подписания обеими СТОРОНАМИ Рамочного договора, и действуют до дня закрытия всех счетов, прекращения действия всех специальных правил/договоров, заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, включая Рамочный договор.
5. Настоящие Правила заменяют собой любые противоречащие им положения, которые могут содержаться в специальных правилах/договорах и/или в формулярах/заявлениях для каждой услуги/продукта, заключенных до вступления в силу настоящих Правил.
6. В случае расхождений между положениями настоящих Правил и положениями договоров заключенных после вступления в силу настоящих Правил, будут преобладать положения договоров.
7. БАНК вправе в одностороннем порядке изменить настоящие Правила. Любые изменения будут доведены до сведения КЛИЕНТА путем опубликования на официальной web-странице БАНКА. БАНК оставляет за собой право использовать дополнительно и другие законные способы уведомления КЛИЕНТА. Изменения настоящих Правил вступают в силу по истечении 60 дней с момента опубликования. Положения по нерегламентированным аспектам могут вступить в силу немедленно, если не наносят ущерба Клиенту.
8. До даты вступления в силу изменений правил и договоров, КЛИЕНТ может письменно в виде заявления уведомить БАНК об отказе от новых условий. Отсутствие указанного заявления, означает согласие КЛИЕНТА с новыми условиями.
9. Последствием отказа КЛИЕНТА от новых условий Правил является расторжение договорных отношений с БАНКОМ и прекращение использования его услуг/продуктов. В этом случае КЛИЕНТ обязан до установленной даты вступления в силу изменений исполнить требования Рамочного договора.
10. Любое отступление от правил и договоров, должно быть четко оговорено в письменном виде между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.
11. Для открытия текущего счета КЛИЕНТ предоставляет в БАНК необходимый пакет документов, Заявление (Приложение 1) и заключает с БАНКОМ Рамочный договор.
12. В соответствие с данными Правилами, текущий счет открытый БАНКОМ на имя КЛИЕНТА используется в целях:
 - a). зачисления на счет КЛИЕНТА денежных средств, полученных в его пользу безналичным путем;
 - b). списания по распоряжению КЛИЕНТА денежных средств, в пределах остатка средств на счете в пользу других лиц;
 - c). зачисления/списания средств наличными;
 - d). осуществления других банковских операций, разрешенных действующим законодательством РМ и соответствующих режиму счета и входящих в перечень услуг, предоставляемых БАНКОМ.
13. Обслуживание текущего счета КЛИЕНТА производится за плату в размерах, предусмотренных действующими тарифами БАНКА.
14. БАНК совершает операции по счету КЛИЕНТА только по распоряжению последнего в соответствии с действующим законодательством и положениями настоящих Правил, за исключением случаев, предусмотренных в действующих нормативных актах Республики Молдова.

15. БАНК зачисляет средства, полученные в пользу КЛИЕНТА в следующем порядке:
- а). В молдавских леях – в соответствии с указанным в платежном документе кодом IBAN и фискальным кодом КЛИЕНТА. В случае несоответствия указанных реквизитов, БАНК производит возврат полученных средств отправителю.
- б). В иностранной валюте – в соответствии с указанным в платежном поручении кодом IBAN. В случае несоответствия кода IBAN, БАНК осуществляет зачисление средств на транзитный счет и уточняет реквизиты у бенефициара платежа, если его можно идентифицировать по деталям платежа. При получении ответа БАНК зачисляет средства на счет КЛИЕНТА либо производит их возврат. БАНК не несет при этом ответственность за задержку в зачислении средств и не выплачивает проценты на сумму перевода за период расследования. В случае, если, код IBAN, указанный в платежном поручении, переданном банком-плательщиком, соответствует счету, открытому в иной валюте, нежели валюта, в которой было осуществлено перечисление, Банк конвертирует полученную сумму в валюту Счета и зачислит на Счет Клиента сумму, полученную в результате обмена валют. Во всех случаях конвертирование будет осуществлено по коммерческому обменному курсу Банка, действующему на дату поступления средств.
16. БАНК принимает платежные поручения КЛИЕНТА в рабочие дни, в соответствии с утвержденным графиком, и исполняет их в этот же операционный день, за исключением платежных поручений на будущую дату платежа, которые исполняются в день, указанный КЛИЕНТОМ. График приема платежных поручений размещается на информационных щитах во всех подразделениях Банка, а также на официальной web-странице Банка.
17. Платежные поручения КЛИЕНТА на списание средств принимаются БАНКОМ к исполнению только в пределах доступных денежных средств на счете, с учетом необходимых средств на платежи БАНКУ за осуществление платежа согласно Тарифам, если иное не определено дополнительным соглашением БАНКА с КЛИЕНТОМ.
18. Представленные в БАНК платежные поручения с распоряжением о списании средств с текущего счета, являются для БАНКА обязательными к исполнению, если составлены в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства и БАНКА, заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати КЛИЕНТА, которые должны соответствовать образцам на карточке с образцами подписей и оттиском печати, не вызывают сомнений в их подлинности, не содержат недопустимых слов или знаков. Несоблюдение этих требований дает БАНКУ право отказать КЛИЕНТУ в исполнении платежных поручений.
19. Переданные БАНКУ посредством автоматизированных систем дистанционного обслуживания электронные платежные поручения с распоряжением КЛИЕНТА о списании средств, должны соответствовать требованиям законодательства и БАНКА, включать все необходимые реквизиты и быть подписанными электронными подписями КЛИЕНТА. БАНК исполняет электронные платежные поручения КЛИЕНТА в порядке, предусмотренном для платежных документов, составленных в письменной форме, если иное не установлено дополнительно заключенным договором между СТОРОНАМИ.
20. Очередность платежей с текущего счета определяется КЛИЕНТОМ, за исключением случаев применения требований нормативных актов, предусматривающих бесспорное взыскание денежных средств с банковских счетов. В случае если платежным документам присвоен один и тот же приоритет, БАНК исполняет платежи КЛИЕНТА в соответствии с принципом «FIFO» (первый получен – первый обработан).
21. БАНК осуществляет прием денежной наличности от уполномоченных лиц КЛИЕНТА в банковских офисах, в которых у КЛИЕНТА открыт текущий счет.
22. Прием денежной наличности от уполномоченных лиц КЛИЕНТА в иных банковских офисах, БАНК будет осуществлять по письменному заявлению КЛИЕНТА, с указанием в каких банковских офисах КЛИЕНТ желает осуществлять взносы денежной наличности и указанием идентификационных данных уполномоченных лиц КЛИЕНТА.
23. БАНК осуществляет зачисление принятой денежной наличности на текущий счет КЛИЕНТА в день ее приема.
24. Сроки и условия зачисления на счет наличности, инкассированной Отделом инкассации БАНКА, являются предметом отдельного договора, заключенного между Сторонами.
25. БАНК осуществляет выдачу денежной наличности с текущего счета КЛИЕНТА в банковских офисах, уполномоченным лицам КЛИЕНТА, в течение операционного дня. КЛИЕНТ предварительно за 3 дня уведомляет БАНК о суммах для получения наличных средств, превышающих 200 000 (двести тысяч) лей, 5000 (пять тысяч) долларов США, 5 000 (пять тысяч) евро, и о суммах в неконвертируемой валюте.
26. *П. 26. отменен решением Правления Банка, протокол № 47 от 28.09.2018*
- При осуществлении валютных операций, так как они определены Законом о валютном регулировании, КЛИЕНТ предварительно представляет БАНКУ обосновывающие документы (контракт, инвойс, счет-фактура, приказ о командировании, расчет командировочных, нотификацию, разрешение и т.п), выданное НБМ если представление таких документов предусмотрено действующими нормативными актами Республики Молдова.

КЛИЕНТ может представить БАНКУ обосновывающие документы в отсканированном виде посредством электронной почты, автоматизированной системы дистанционного обслуживания или на бумажном носителе в

течение операционного дня, когда было эмитировано соответствующее платежное поручение, до момента его исполнения.

27. Кассовые документы по операциям с денежной наличностью выдаются уполномоченным лицам Клиента, после пересчета денежной наличности в момент совершения операции по счету.
28. Платежные поручения, изданные КЛИЕНТОМ на бумажном носителе, инкассовые поручения, эмитированные на бумажном носителе, выдаются уполномоченным лицам КЛИЕНТА на следующий рабочий день после совершения операций по счету, абонентским способом (без расписки в получении).
29. Информирование КЛИЕНТА обо всех произведенных операциях осуществляется путем предоставления КЛИЕНТУ выписки со счета способом, указанным КЛИЕНТОМ в заявлении (Приложение 1):
 - a). ежедневно в электронном виде, на следующий рабочий день после совершения операций посредством системы дистанционного банковского обслуживания FinComPay или на электронный адрес КЛИЕНТА;
 - b). один раз в месяц на бумажном носителе, в течение 5 рабочих дней следующего месяца;
 - c). в режиме on-line за текущий день.
30. Сообщение на электронный адрес передается по сети Интернет в открытом и незашифрованном виде. БАНК не несет ответственности за обеспечение конфиденциальности передаваемой информации, а также не гарантирует ее получение адресатом.
31. Запрос об осуществленном переводе в иностранной валюте оформляется КЛИЕНТОМ в виде письменного заявления. БАНК в течение двух рабочих дней, включая дату принятия заявления, обязуется выполнить соответствующие действия по существу заявления. БАНК незамедлительно обращается к КЛИЕНТУ в случае необходимости получить от него дополнительные сведения, либо согласие на те, или иные действия. При получении окончательного ответа, БАНК уведомляет КЛИЕНТА о результате. Все документы по запросу предоставляются КЛИЕНТУ по его требованию.
32. Принятое БАНКОМ заявление на запрос, означает согласие КЛИЕНТА оплатить все комиссии БАНКА согласно действующим тарифам. В случае ошибки со стороны БАНКА, все действия по запросам осуществляются за счет БАНКА.
33. Платежные поручения, предъявленные (переданные) в БАНК и исполненные им, не могут быть отозваны КЛИЕНТОМ.
34. В случае возврата по вине БАНКА отправленного платежа КЛИЕНТА, БАНК обязуется незамедлительно повторно отправить платеж по реквизитам, указанным КЛИЕНТОМ, без взимания комиссии за перевод;
35. Если в платежном поручении в иностранной валюте нет специальных указаний, то это означает, что КЛИЕНТ уполномочивает БАНК самостоятельно определять схему прохождения платежа, т.е. выбирать банки-корреспонденты.
36. БАНК несет ответственность в случаях несвоевременного зачисления на счет денежных средств, поступивших КЛИЕНТУ, либо необоснованного списания БАНКОМ средств со счета, а также при непредставлении БАНКУ-корреспонденту указаний КЛИЕНТА о перечислении денежных средств с целью их зачисления на счет получателя.
37. При совершении операций по текущему счету КЛИЕНТ обязуется:
 - a). во избежание возврата средств сообщать контрагентам свои полные и точные платежные реквизиты;
 - b). оформлять запросы, связанные со счетом, заявлениями, заверенными первой и второй подписью и печатью КЛИЕНТА;
 - c). при осуществлении операций с денежной наличностью, обеспечить предоставление в кассу БАНКА оригинала документа удостоверяющего личность лица – вносителя / получателя денежных средств.
 - d). не оспаривать изъятие БАНКОМ сомнительных или фальшивых купюр с составлением акта, в случае обнаружения их в процессе приема и пересчета в кассах банка, принятых через подразделения инкассации или другими возможными способами. При этом БАНК переоформляет ордер на оприходование наличности на фактическую сумму;
 - e). при получении наличных денежных средств из кассы БАНКА – пересчитать и проверить на платежеспособность в помещении кассы полученные средства. Претензии КЛИЕНТА о недостатке наличных денежных средств и/или их неплатежеспособности БАНК не рассматривает и ответственности не несет, если недостача или неплатежеспособность купюр выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения кассы БАНКА;
 - f). в случае обнаружения КЛИЕНТОМ в процессе пересчета денежной наличности излишне полученной суммы вернуть ее БАНКУ.
 - g). информировать БАНК об обнаруженных ошибках и расхождениях не позднее 10 рабочих дней со дня совершения операции или получения выписки. КЛИЕНТ письменно сообщает БАНКУ о суммах, ошибочно отраженных по кредиту или дебету счета. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений, операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.
38. SMS-уведомление
 - a). БАНК предоставляет услугу по отправке SMS сообщений с информацией о дате и сумме операций по текущим счетам КЛИЕНТА (услуга «SMS-уведомление») уполномоченным лицам КЛИЕНТА (Пользователи), на номер/номера мобильного телефона, указанный КЛИЕНТОМ.

- b). Подключение к услуге осуществляется на основании Заявления (Приложение 1), только в том отделении, в котором открыты счета КЛИЕНТА.
- c). SMS-сообщение передается по сетям мобильной связи в открытом и незашифрованном виде.
- d). Банк не несет ответственности за обеспечение конфиденциальности содержащейся в нем информации с момента ее передачи посредством сетей мобильной связи.
- e). Банк не несет ответственность за не доставку оператором сотовой связи отправленного Банком SMS-сообщения.
- f). Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о Счетах и операциях Клиента посредством мобильной телефонной связи, несет Клиент.
- g). КЛИЕНТ обязан в случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM-карт телефонов мобильной связи Пользователей, а также смены SIM-карт или их передачи третьим лицам по любым причинам, немедленно уведомить об этом Банк.
- h). БАНК не несет ответственности за предоставление информации по Счету неуполномоченным лицам на телефон мобильной связи Пользователя, если БАНК не был уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты SIM-карт телефона мобильной связи Пользователя.
- i). Комиссия за предоставление Услуги «SMS- уведомление» будет списана БАНКОМ с текущего счета КЛИЕНТА.
- j). КЛИЕНТ отключается от Услуги «SMS- уведомление» в случае неуплаты 1-го числа каждого месяца соответствующей комиссии за пользование услугой, и автоматически подключается к услуге в момент оплаты образовавшегося долга.

39. Бизнес-карты

- a). Платежные карты Mastercard Business (бизнес-карта) эмитируются БАНКОМ по заявлению КЛИЕНТА и под его финансовое обеспечение и ответственность, к счетам в молдавских леях и в иностранной валюте (доллары США и евро) сроком действия четыре календарных года.
- b). Бизнес-карты могут быть локальными – предназначенными для расчетов только на территории РМ или международными – предназначенными для расчетов как на территории РМ, так и за рубежом.
- c). КЛИЕНТ обязуется обеспечить использование бизнес-карты в следующих целях:
 - на территории Республики Молдова для:
 - получения наличных средств в леях для представительских и хозяйственных целей организации, для оплаты расходов связанных с командированием работников в пределах страны;
 - осуществления безналичных операций в леях, связанных с основной или хозяйственной деятельностью организации, с командированием работников в пределах страны и оплаты расходов представительского характера.
 - за пределами Республики Молдова для:
 - получения наличной иностранной валюты для оплаты расходов, связанных с командированием работников за границу,
 - безналичных расчетов в иностранной валюте, связанных с оплатой договоров по импорту товаров и услуг, налогов, сборов и штрафных санкций в пользу нерезидентов, с командированием работников за границу;
 - безналичной оплаты товаров и услуг посредством сети Internet.
- d). Для получения бизнес-карты КЛИЕНТ, предоставляет в БАНК письменное Заявление (Приложение 1) и заверенную копию удостоверения личности работника/ов (Держателя), на имя которого требуется выпустить карту.
- e). Для осуществления операций по бизнес-картам БАНК открывает КЛИЕНТУ отдельный текущий счет/счета в соответствующих валютах.
- f). В течение одного рабочего дня со дня открытия отдельного текущего счета, Клиент должен пополнить его на сумму первоначального минимального взноса согласно Тарифов Банка.
- g). КЛИЕНТ обязан обеспечить использование Держателем бизнес-карты в строгом соответствии с «Правилами пользования банковской карточкой FinComBank».
- h). КЛИЕНТ может установить/изменять лимиты расходования средств по каждой из выданных бизнес-карт путем соответствующих указаний в Заявлении или представлении Банку отельного поручения в произвольной форме.
- i). В случае осуществления Клиентом валютных операций посредством бизнес-карт, в отступление от положений пункта настоящих Правил, КЛИЕНТ обязан до 10 го числа месяца следующего за отчетным, представить в БАНК обосновывающие документы по валютным операциям, совершенным в течение отчетного месяца, если представление таких документов предусмотрено действующими нормативными актами Республики Молдова.
- j). Бизнес-карты являются собственностью БАНКА. БАНК имеет право прекратить или приостановить пользование ими, а также отказать в их возобновлении, замене или выдаче новых. Бизнес-карта, полученная КЛИЕНТОМ должна быть возвращена БАНКУ по окончании срока действия, при увольнении Держателя карты, либо при досрочном прекращении договорных отношений между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.
- k). КЛИЕНТ несёт финансовую ответственность за все платежи по карточке в течение 60 календарных дней с момента её возврата БАНКУ.
- l). За невозврат карты БАНК взимает в бесспорном порядке штраф с КЛИЕНТА в размере, предусмотренном тарифами банка.
- m). БАНК может предоставлять КЛИЕНТУ бизнес-карты с кредитным лимитом на основании отдельного соглашения.

40. Конвертация валют

Для осуществления сделки по конверсии валют КЛИЕНТ предварительно согласовывает курс обмена с уполномоченным сотрудником БАНКА.

- a). Приложение 2) предоставляется КЛИЕНТОМ в БАНК в течение 15 минут после согласования обменного курса и объема сделки.
- b). БАНК исполняет запрос КЛИЕНТА, касающийся обмена валют только после предоставления КЛИЕНТОМ в БАНК Заявления об обмене валют на бумажном носителе либо в электронном виде посредством автоматизированной системы дистанционного обслуживания, других согласованных средств передачи информации и при наличии средств на текущем счете.

41. Общие обязательства БАНКА заключаются в следующем:

- a). хранить тайну операций КЛИЕНТА. Без согласия КЛИЕНТА информация о состоянии его счетов, движений по ним и прочих операциях может быть представлена третьим лицам только в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством РМ;
- b). своевременно отвечать на запросы и претензии КЛИЕНТА;
- c). своевременно информировать КЛИЕНТА об изменениях в действующих Тарифах, графике приема платежей, условиях исполнения платежных поручений на срочные переводы, корреспондентских счетов БАНКА путем размещения на информационных щитах во всех подразделениях БАНКА, а также на официальной web-странице БАНКА.
- d). давать консультации по вопросам совершения банковских операций и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к ним.

42. Общие обязательства КЛИЕНТА заключаются в следующем:

- a). соблюдать действующее законодательство, правила/договора;
- b). оплачивать услуги БАНКА в соответствии с тарифами БАНКА;
- c). в случае отзыва полномочий лица (лиц), указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, либо утере (краже) печати, немедленно информировать об этом БАНК путем подачи новой карточки во избежание неуполномоченных действий от имени КЛИЕНТА;
- d). предоставить по требованию Банка информацию о целях и характере деловых отношений, о сложных и необычных операциях;
- e). в случае осуществления изменений в документах, предъявленных для получения услуг, представить их в БАНК в течение 5 рабочих дней со дня регистрации изменений;
- f). представлять ежегодно в БАНК или при соответствующем запросе внешнему аудитору БАНКА подтверждение информации БАНКА о существующих обязательствах СТОРОН, о существующих договорах обеспечения по кредитам/гарантиям, о наличии оборудования в пользовании у СТОРОН, по состоянию на конец дня 31 декабря, в срок до конца января следующего года. В случае неполучения подтверждения в установленный срок, информация БАНКА считается подтвержденной.

43. Ответственность СТОРОН:

- a). СТОРОНЫ несут ответственность за несвоевременное исполнение своих обязанностей или превышение своих прав;
- b). Формы, порядок и размер ответственности СТОРОН определяется действующим законодательством, правилами и договорами, заключенными между СТОРОНАМИ, а также с участием третьих лиц;
- c). СТОРОНЫ не несут ответственность за неисполнение своих обязательств, если это явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (пожара, наводнения, иных стихийных бедствий, аварий, военных действий, забастовок, решений органов Республики Молдова или других государств, в результате которых блокируются находящиеся в пути перечисленные денежные средства КЛИЕНТА или деятельность банков-корреспондентов), то есть при наступлении обстоятельств, которые настоящим Стороны признают в качестве форс-мажорных, до прекращения их действия.
- d). БАНК не несет ответственность за оказание КЛИЕНТУ услуг на основании расчетных или других первичных документов, представленных ему с фальсифицированными печатями и/или подписями уполномоченных лиц КЛИЕНТА.
- e). КЛИЕНТ несет все убытки в случае, если Клиент не информировал своевременно и непосредственно БАНК об отзыве полномочий лица (лиц), подписавшего расчетные или иные документы, либо утере (краже) печати.
- f). СТОРОНЫ ответственны за возврат другой стороне денежных средств или других активов ошибочно зачисленных/переданных незамедлительно после выявления.
- g). КЛИЕНТ несет ответственность за несоответствие операций действующему законодательству, а также за неправильность и недостоверность указанных в расчетных или других первичных документах данных.
- h). БАНК не несет ответственность за ошибочные или несвоевременные действия банков-корреспондентов или третьих банков, участвующих в исполнении платежа, в случае правильно переданных платежных инструкций.
- i). В частности, в целях исключения возможных рисков по операциям в иностранной валюте КЛИЕНТ должен проверять своих Партнеров и обслуживающие их банки во избежание транзакций в адрес деловых партнеров, по которым были применены санкции, ограничения или запреты от компетентных органов Евросоюза или Соединенных Штатов Америки (США).

- j). Платежи в адрес этих партнеров могут быть заблокированы банком-корреспондентом и перечислены OFAC (The Office of Foreign Assets Control). В последующем возможность разблокирования денежных средств будет рассматриваться либо по специальному разрешению OFAC, либо после отмены санкций.
Списки с наименованием организации и именами лиц доступны по следующим ссылкам:
Список OFAC в формате .pdf: <http://www.treasury.gov/ofac/downloads/t11sdn.pdf>
Список OFAC в формате .txt: <http://www.treasury.gov/ofac/downloads/sdnlist.txt>
Список EU: http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/list/version4/global/e_ctlview.html
- k). БАНК не несет ответственность за неисполнение принятого заявления, платежного поручения, либо за задержку исполнения таковых в случае, если это явилось следствием ошибочных, противоречивых либо неясных указаний, платежных инструкций, допускающих двойное толкование, а также вследствие сомнений в законности операции. БАНК в течение одного рабочего дня доводит до сведения КЛИЕНТА, мотивы неисполнения или задержки исполнения БАНКОМ заявления, платежного поручения
- l). БАНК не несет ответственность за нарушение коммерческой или банковской тайны при запросах КЛИЕНТОВ по открытым каналам связи, если такие способы передачи информации должным образом согласованы с КЛИЕНТОМ.
- m). при обнаружении ошибок по счету Клиент уполномочивает Банк, скорректировать/списать по собственной инициативе, без предварительного согласия Клиента, ошибочно отраженные суммы.

44. Права СТОРОН:

- a). требовать полного и своевременного исполнения обязанностей другой стороной;
b). требовать от другой стороны устранения препятствий для исполнения своих обязательств;

45. БАНК, исходя из норм действующего законодательства, в том числе как организация, наделенная государством контрольными функциями, имеет право:

- a). осуществлять беспспорное списание средств со счетов КЛИЕНТА и/или заблокировать средства/активы КЛИЕНТА, находящиеся на хранении в БАНКЕ, в случаях специально предусмотренных законодательством;
- b). взыскивать суммы просроченных обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ, путем списания средств со счетов КЛИЕНТА в погашение таких обязательств, исходя из наличия средств на счетах, с применением при необходимости их конверсии по коммерческому курсу БАНКА в валюту обязательства в следующей очередности:
- с текущих счетов в валюте обязательства;
 - с текущих счетов в валюте отличной от обязательства;
 - со счетов гарантийных депозитов, обеспечивающих данное обязательство;
 - со счетов процентных депозитов до востребования;
 - со счетов сберегательных депозитов;
 - со счетов срочных депозитов.
- c). получить необходимую идентификационную информацию о КЛИЕНТЕ самостоятельно, используя официальный источник информации, в случае нарушения срока ее предоставления, указанного в Рамочном договоре, с одновременным удержанием комиссии, согласно действующим тарифам БАНКА;
- d). отказать в оказании услуг/совершении операций:
- при нарушении норм действующего законодательства, включая налоговое и валютное;
 - при явном сомнении в подлинности платежных, кассовых или других документов, с сообщением об этом должностным лицам КЛИЕНТА, имеющим право первой или второй подписи;
 - в случае невозможности соблюдения требований законодательства по предоставлению идентификационной информации о самом КЛИЕНТЕ и выгодоприобретающем собственнике или информации о целях и характере деловых отношений, о сложных и необычных операциях;
 - при наличии санкций, наложенных на бенефициара платежа, согласно списков международных санкций, используемых БАНКОМ или банками-корреспондентами.*

46. БАНК оставляет за собой право информировать КЛИЕНТА посредством согласованных с Клиентом средств передачи информации о получении распорядительных документов, эмитированных законодательно уполномоченными органами, по применению мер обеспечения исполнительных документов к открытым в БАНКЕ счетам КЛИЕНТА.

47. Меры безопасности для противодействия мошенничеству и коррупции

БАНК рекомендует КЛИЕНТУ соблюдать, как минимум, следующие меры безопасности, чтобы избежать мошенничества третьих лиц и избежать потери денежных средств компании:

- 1) Защищайте рабочие компьютеры и другие девайсы, которые используются для работы: установите антивирусную либо антивредоносную программу, которая поможет в обнаружении мошеннических программ, направленных на хищение данных и своевременно обновляйте ее; обеспечьте доступ сотрудников в свои системы с помощью персональных паролей.
- 2) Избегайте перехода по сомнительным ссылкам в письмах, получаемым на корпоративную электронную почту, в социальных сетях, программах по мгновенной передаче сообщений, особенно в случаях, когда получаете запрос о вводе персональных данных либо данных карты.

- 3) При пользовании системой дистанционного банковского обслуживания FinComPay, соблюдайте рекомендации Банка по безопасности, изложенные в Правилах предоставления и использования услуги FinComPay для юридических лиц.
- 4) Проявляйте осторожность при осуществлении платежей в валюте. Если вы перечисляете денежные средства вашему новому контрагенту или если ваш постоянный партнер вдруг сменил платежные реквизиты, убедитесь у партнера по телефону (не по электронной почте!) в их правильности. Мошенники часто перехватывают электронные сообщения компаний и изменяют платежные реквизиты.
- 5) При использовании бизнес-карты соблюдайте рекомендации Банка по безопасности, изложенные в «Правилах пользования банковской карточкой FinComBank»
- 6) При прекращении полномочий должностных лиц компании, которые имели права доступа к вашим счетам: немедленно сообщите об этом БАНКУ, замените карточку с образцами подписей, отзовите доверенность на право получения наличных средств, заблокируйте бизнес-карту, а также заблокируйте доступ пользователя к FinComPay.
- 7) Регулярно проверяйте выписки со своих счетов, для своевременного выявления несанкционированных операций.
- 8) БАНК всегда отправляет вам сообщения со своих официальных адресов, оканчивающихся @fincombank.com. Если вы получили письмо от БАНКА со ссылкой на какую-то услугу, помните: любое официальное обращение от имени Банка может вас приводить только на один из его официальных сайтов: <https://fincombank.com>, <https://www.fincompay.com>.
- 9) В своей деятельности БАНК придерживается принципа полного неприятия мошенничества и коррупции во всех их проявлениях и формах. Ознакомиться с Политикой Банка по противодействию мошенничеству и коррупции можно на официальном сайте БАНКА в разделе «Раскрытие информации/ Информация об управлении банка».
- 10) Если вы столкнулись с противоправными или коррупционными действиями сотрудника банка, либо узнали об участии сотрудника банка в мошенничестве, немедленно уведомите БАНК через горячую линию на сайте банка в рубрике «Уведомление о нарушениях, случаях мошенничества и коррупции в банке» или обратитесь в Колл-центр банка.

* Пункты 30, 31, 40 а) изменены и пункт 47 добавлен решением Правления Банка, протокол № 30 от 20.06.2016

* Пункт 46 d) изменен решением Правления Банка, протокол № 11 от 18.03.2018

* Пункт 30 лит. с) добавлена решением Правления Банка, протокол № 58 от 22.11.2018.

Приложение 1

ФИО <руководителя Отделения>
 "FinComBank" SA
 Отделение №_ <адрес отделения>

ЗАЯВЛЕНИЕ

Наименование клиента _____ IDNO _____
 Уполномоченное лицо _____ IDNP _____
 Основание полномочий _____

В соответствии с Рамочным договором, заключенным с "FinComBank" SA, прошу:

- 1) открыть закрыть текущий счет(-а) в следующих валютах: MDL USD EUR _____
 открыть закрыть бизнес-карту (-ы) MasterCard Business к нему на условиях:
 дебетовая с кредитным лимитом локальная международная на имя работников Компании*:

№ п/п	ФИО	Фискальный код	№ моб. телефона	Подпись
1				
.....				
.....				

* на каждого работника составляется Анкета физического лица.

- 2) предоставлять выписку по моим счетам
 Посредством системы FinComPay
 ежедневно и/или ежемесячно на электронный адрес _____
 ежемесячно на бумажном носителе

- 3) подключить отключить услугу «SMS-уведомления о транзакциях денежных средств на текущие счета юридических лиц»
 по дебету счета(счетов) по кредиту счета(счетов)

№ Счета	Валюта	Должность сотрудника	Ф.И.О.	№ моб. телефона

Причина при отказе от услуг: _____

Мы ознакомлены, и согласны выполнять Правила обслуживания текущих счетов лиц, осуществляющих предпринимательский или другой вид деятельности, получать финансовые и информационные услуги Банка посредством СМС-уведомлений, электронных сообщений и web-сайта www.Fincombank.com. Уполномочиваем Банк списывать с текущего счета комиссии за совершённые операции, в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент платежа.

Дата: ДД/ММ/ГГ Подписи клиента _____ М.П. _____

Отметки Банка:
 Заявление получено: ДД/ММ/ГГ <ФИО специалиста Банка> _____

Акцептованы услуги №№ _____ Открыты счета №№ _____

Директор _____

Главный бухгалтер _____

Приложение 2

FinComBank SA Sucursala Nr.
Adr.
Tel.

CERERE DE SCHIMB VALUTAR

Data “ ____ ” _____ 200__

Denumirea clientului _____

IDNO/cod fiscal/IDNP _____

Numele persoanei autorizate de a încheia tranzacția _____

Telefon de contact _____

Suma va fi preluata din CONT Nr. _____

Suma va fi luata in CONT Nr. _____

Clientul cumpara		Clientul vinde	
Valuta	Suma	Valuta	Suma

Cursul de schimb _____

Data valutarii _____

Comisionul pentru convertire a valutei _____

Mentiunile clientului	Mentiunile bancii
L.Ș.	Stampila executorului
Conducator	Semnatura executorului
Contabil - șef	