

Утвержден решением Правления Банка:
Протокол № 55 от 04.12.2017
Дата вступления в силу: 04.12.2017

Изменён решением Правления Банка:
Протокол № 40 от 25.06.2020
Протокол № 66 от 19.08.2021
Протокол № 82 от 13.10.2021

Правила обслуживания физических лиц в FinComBank S.A.

Правила обслуживания физических лиц в FinComBank S.A. (далее – настоящие **Правила**) представляют собой Рамочный Договор в виде акцептованной публичной Оферты, заключенный в соответствии с положениями Гражданского Кодекса Республики Молдова и *Закона № 114 от 18.05.2012 о платежных услугах и электронных деньгах*.

1. Общие положения

1.1 В тексте данных Правил используются следующие термины:

Банк или Поставщик платежных услуг - FinComBank S.A., далее – Банк, IDNO 1002600005347, юридический адрес ул. Пушкина, 26, мун. Кишинэу, Республика Молдова, телефон (+373 22) 26 99 00, e-mail: fincom@fincombank.com, лицензия НБМ серия А ММП № 004494 от 23.01.2015. Номер телефона Колл-Центра (+373 22) 26 99 99, официальная веб-страница: www.fincombank.com

Органом публичной власти, ответственным за надзор за поставщиком платежных услуг является Национальный банк Молдовы.

Клиент – физическое лицо, которое воспользовалось или пользуется продуктами и услугами банка или намеревается воспользоваться.

Платежная услуга – исполнение платежных операций с использованием текущего счета.

Текущий счет или счет - счет, открытый Банком владельцу счета, который служит для регистрации в хронологическом порядке всех осуществляемых платежей наличными и/или безналичными, на/с этого счета в соответствии с действующим законодательством.

Владелец счета - физическое лицо, на имя которого открыт текущий счет.

Выписка со счёта – документ, выдаваемый владельцу счета, в котором отражаются операции, проведенные им по счету за определённый период (один календарный месяц).

Банковский день – рабочий день, в течение которого Подразделения Банка оказывают услуги клиентам, согласно установленного графика работы.

Операционный день - является частью рабочего банковского дня, в течение которого Банк осуществляет деятельность, необходимую для исполнения платежных операций.

Тарифы банка – документы Банка, размещенные публично на официальном сайте Банка, которыми установлены тарифы и комиссионные, применяемые Банком за предоставляемые продукты и оказываемые клиентам услуги, в том числе: *Тарифы банка на услуги, оказываемые физическим лицам*.

1.2 В настоящих Правилах также 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.

1.3 Условия настоящих Правил применяются ко всем текущим счетам физического лица, открытым Банком на имя Клиента, за исключением текущих счетов физических лиц для операций с платежными картами, к которым применяются *Правила пользования картами FinComBank S.A.*

1.4 Настоящие Правила вступают в силу со дня подписания Клиентом Заявления об открытии счета или других специальных формуляров, и действуют до дня закрытия всех текущих счетов Клиента, прекращения действия всех специальных правил/договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

1.5 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.

1.6 В случае расхождений между положениями настоящих Правил и положениями договоров заключенных после вступления в силу настоящих Правил, будут преобладать положения договоров.

1.7 Банк вправе, в одностороннем порядке, изменить настоящие Правила. Любые изменения будут доведены до сведения Клиента путем опубликования на официальной веб-странице Банка и размещения на информационных панно в Подразделениях Банка. Банк оставляет за собой право использовать дополнительно и другие законные способы уведомления Клиента. Изменения настоящих Правил вступают в силу по истечении двух месяцев с момента их официального опубликования на сайте Банка. Дополнение Правил положениями, не описанными ранее, могут вступать в силу немедленно, начиная от даты утверждения, если они не ущемляют существенно права Клиента.

- 1.8** До даты вступления в силу изменений в действующие Правила, Клиент может письменно, в виде заявления, или устно, уведомить Банк об отказе/не принятии от новых условий и досрочном расторжении договорных отношений с Банком. Отсутствие/неподача указанного заявления, означает согласие Клиента с новыми условиями.
- 1.9** Все операции по управлению текущим счетом производятся при предъявлении Клиентом или иным лицом правоустанавливающих документов: соответствующего и действительного документа удостоверяющего его личность, доверенности удостоверенной в установленном законом порядке, или свидетельства о праве на наследство, а так же других документов установленных действующим законодательством.
- 1.10** Клиент имеет право распоряжаться находящимися на счете денежными средствами как лично, так и при посредничестве лица, действующего на основании доверенности удостоверенной в установленном законом порядке.
- 1.11** Банк совершает операции по счету Клиента только на основании распоряжения последнего, в соответствии с действующим законодательством и положениями настоящих Правил, за исключением случаев, прямо предусмотренных в настоящих Правилах и действующих законодательных актах Республики Молдова.
- 1.12** Счет открывается на неограниченное время и может быть закрыт по официальному письменному заявлению Клиента или по инициативе Банка, в соответствии со статьей 2 настоящих Правил.
- 1.13** Обслуживание текущего счета Клиента и проведение операций по нему производится за плату в размерах, предусмотренных действующими на момент осуществления операций Тарифами Банка.
- 1.14** Банк информирует Клиента обо всех произведенных операциях по текущему счету путем предоставления бесплатно Клиенту выписки со счета, способом указанным им в заявлении:
- a)** он-лайн посредством системы FinComPay;
 - b)** один раз в месяц на бумажном носителе в подразделении банка, где открыт счет, по устному запросу Клиента.
- 1.15** По запросу Клиента, выписка на бумажном носителе может быть предоставлена Клиенту за любой день или период, за плату, согласно действующих Тарифов Банка, в подразделении Банка, где открыт соответствующий счет.
- 1.16** Банк предоставляет Клиенту возможность дистанционного управления денежными средствами на текущем счете посредством системы дистанционного банковского обслуживания FinComPay, использование которой регулируется *Правилами пользования системой FinComPay для физических лиц.*

2. Открытие и закрытие текущего счета

- 2.1** Для открытия текущего счета Клиент представляет документ, удостоверяющий личность и подписывает формуляр Заявления об открытии счета, а также Анкету физического лица, если деловые отношения между Банком и Клиентом устанавливаются впервые или его идентификационные данные требуют обновления. Клиент несет полную ответственность за достоверность предоставленных данных и правоустанавливающих документов.
- 2.2** В случае открытия счета уполномоченным лицом Клиента, он представляет документ удостоверяющий его личность в оригинале, документ уполномочивающий его на открытие счета от имени Клиента (мандат, доверенность), включая право подписи от имени Клиента всех необходимых документов, заверенную нотариально или другим законным способом, копию удостоверения личности Клиента, и подписывает формуляр Заявления об открытии счета и Анкету физического лица.
- 2.3** На основании представленных документов, а также требований внутренней Политики в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, Банк, на свое усмотрение, принимает решение об открытии или об отказе открытия текущего счета.
- 2.4** Счет открывается и ведется в валюте указанной в заявлении об открытии счета, в рамках перечня валют, в которых Банк открывает счета физическим лицам.
- 2.5** Счет может быть закрыт:
- a)** на основании письменного заявления Клиента или уполномоченного им лица, или законных наследников;
 - b)** по инициативе Банка, в случаях, предусмотренных в пункте 2.7 настоящих Правил;
 - c)** по решению судебной инстанции;
 - d)** в других случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами.
- 2.6** Для закрытия текущего счета, Клиент представляет Банку соответствующее письменное заявление и оплачивает все причитающиеся Банку суммы и комиссии. Счет может быть закрыт при условии, что он не используется в расчетах по другим действующим услугам Банка, а также, при условии, что на счет не наложены ограничительные меры органами уполномоченными по закону.
- 2.7** Приостановление, прекращение или расторжение договорных отношений между Банком и Владельцем счета и закрытие счета может быть осуществлено по инициативе Банка, при условии, что на счет не наложены ограничительные меры органами уполномоченными по закону, в следующих случаях:
- 2.7.1** отсутствие операций по счету и отсутствие действующих продуктов Банка в течение одного года и более;
 - 2.7.2** предоставление Владельцем счета неправильной и/или недостоверной идентификационной информации;

- 2.7.3** непредставление Банку данных, необходимых для идентификации Клиента или уполномоченного им лица, или информации для определения целей и природы осуществляемых операций, в соответствии с требованиями законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;
 - 2.7.4** выявление Банком оснований для расторжения деловых отношений согласно действующему законодательству в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.
- 2.8** В случае, указанном в пункте 2.7.1, Банк приостановит договорные отношения, и после снятия комиссии за закрытие счета (согласно действующим Тарифам) условно закроет счет Клиента и переведет остаток по счету на свой специальный счет, где он будет храниться Банком до востребования Владельцем счета.
- 2.9** В случаях указанных в пунктах 2.7.2 - 2.7.4, Банк, расторгнет договорные отношения, предварительно уведомив Клиента одним из способов коммуникации, предусмотренных настоящими Правилами.

3. Режим функционирования текущего счёта

- 3.1** Клиент может распоряжаться средствами на текущем счете, предъявляя Банку платежные распоряжения на бумажном носителе лично в подразделениях Банка, в рабочие дни подразделений банка, или он-лайн, в электронном виде, посредством системы дистанционного обслуживания FinComPay. Обработка платежных поручений клиента, полученных по системе FinComPay, регулируется *Правилами пользования системой FinComPay* для физических лиц.
- 3.2** Платежные распоряжения Клиента, на бумажном носителе, должны быть заверены его собственноручной подписью, идентичной образцу подписи, проставленной в Заявлении об открытии счета и документе, удостоверяющем личность. Ответственность за соответствие подписи ложится на Клиента.
- 3.3** Операции с денежной наличностью – пополнение счета и снятие со счета, могут быть осуществлены в любом подразделении Банка, независимо от подразделения, где был открыт счет.
- 3.4** Поступления на текущие счета, осуществленные безналичным путем и переводы с текущих счетов будут обработаны в течение операционного дня Банка. Платежи, осуществленные после окончания операционного дня или в выходные дни, будут обработаны датой следующего операционного дня, в рабочие часы Банка.
- 3.5** Банк принимает платежные поручения Клиента в рабочие дни, в соответствии с утвержденным рабочим 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 панно во всех подразделениях Банка, а также на официальной веб-странице Банка.
- 3.6** Платежные поручения клиентов исполняются Банком в течение 60 минут для перевода типа «Normal» и 30 минут для перевода типа «Urgent», с момента образования остатка по счету клиента, достаточного для осуществления данных платежей.
- 3.7** Платежные поручения, предъявленные (переданные) в Банк и исполненные им, не могут быть отозваны Владельцем счета.
- 3.8** На текущий счёт зачисляются:
- 3.8.1** средства, поступившие от Клиента, в наличной или безналичной форме;
 - 3.8.2** средства, поступившие от третьих лиц, при условии соблюдения требований действующего законодательства;
 - 3.8.3** выданные Банком кредиты;
 - 3.8.4** прочие допустимые законом поступления.
- 3.9** Банк зачисляет средства на текущий счет, 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 свой 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.
- 3.10** Банк производит списание денежных средств с текущего счёта:
- 3.10.1** на основании распоряжений Клиента о переводе средств или выдаче наличных средств со счета, полученных на бумажном носителе;
 - 3.10.2** по операциям, проведенным Владельцем счета посредством системы FinComPay;
 - 3.10.3** в счет погашения кредитов, процентов по кредитам и других платежей по кредитным договорам, заключенным с Банком;
 - 3.10.4** на основании положений других контрактов, заключенных с Банком;

- 3.10.5** согласно Тарифов Банка, в счет оплаты комиссий за оказанные услуги и предоставленные продукты;
- 3.10.6** на основании исполнительных документов уполномоченных органов, а также в случаях, установленных законодательством и настоящими Правилами.
- 3.11** Банк исполняет платежные поручения Клиента при условии соблюдения следующих условий:
- 3.11.1** документ заверен собственноручной подписью Клиента или уполномоченного им лица, или передан по системе дистанционного обслуживания;
- 3.11.2** остаток средств на счете достаточен для осуществления перевода и взимания банковской комиссии за оказание услуги;
- 3.11.3** операции по счету не ограничены решением органа, уполномоченного по закону;
- 3.11.4** операция и назначение платежа не противоречит законодательству Республики Молдова;
- 3.11.5** отсутствуют санкции, наложенные на бенефициара платежа, согласно списков международных санкций, используемых банком или банками-корреспондентами.
- 3.12** При снятии со счета суммы более 100 000 лей или их эквивалента в другой валюте, Клиент предварительно извещает Банк, как минимум за два дня до этого.
- 3.13** При осуществлении операции пополнения счета денежной наличностью Клиентом или уполномоченным им лицом, Банк, согласно законодательству по предупреждению и борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма, имеет право требовать представления дополнительных данных, включая источник происхождения денежных средств.
- 3.14** При осуществлении валютных операций, так как они определены *Законом о валютном регулировании № 62 от 21.03.2008*, Клиент, одновременно с платежным распоряжением, представляет Банку обосновывающие документы, которые подтверждают необходимость/возможность осуществления Клиентом платежей.
- 3.15** Конверсионные операции по счету осуществляются Банком с применением коммерческого курса обмена валют, установленному Банком на день осуществления операции в следующих случаях:
- а) безналичные переводы на счет / со счета, когда валюта счета отличается от валюты перевода;
- б) пополнение счета / снятие средств со счета в валюте, отличной от валюты счета.
- 3.16** При снятии денежных средств с текущего счета в иностранной валюте, суммы до 1 USD или 5 EUR будут конвертированы по коммерческому курсу Банка, действующему на день осуществления операции и выданы в молдавских леях.
- 3.17** Списание банковских комиссий со счетов в USD, EUR и в другой валюте, отличной от молдавских леев, осуществляется по официальному курсу, установленному Национальным Банком Молдовы на день осуществления операции.
- 3.18** Информацию о действующем и архивном коммерческом курсе Банка, для операций по текущим счетам, можно узнать на официальном сайте Банка, либо в любом подразделении Банка.
- 3.19** В случае выявления ошибки, допущенной Банком по операции по счету Клиента, Клиент, безусловно, уполномочивает Банк исправить ошибочно проведенную операцию, без получения предварительного согласия.

4. Права и обязанности

4.1 Клиент вправе:

- 4.1.1** запрашивать Банк открыть один или нескольких текущих счетов, в одном или нескольких подразделениях Банка;
- 4.1.2** самостоятельно распоряжаться денежными средствами на своем текущем счёте в пределах остатка средств, находящихся на счёте, в соответствии с условиями настоящих Правил и действующим законодательством Республики Молдова;
- 4.1.3** запрашивать и получать от Банка объяснения касательно платежных документов, исполненных или непринятых Банком к исполнению;
- 4.1.4** получать выписку с текущего счёта одним/несколькими выбранными методами, с применением комиссии согласно Тарифов Банка, в зависимости от выбранного метода;
- 4.1.5** в любой момент ознакомиться с настоящими Правилами и действующими Тарифами Банка на официальном сайте или в подразделениях Банка, а так же с их текущими изменениями и дополнениями;
- 4.1.6** на исправление платежной операции со стороны поставщика услуг, только если Клиент уведомит Банк в кратчайший срок, но не позднее 13 месяцев со дня дебетования счета, об известных ему случаях неразрешенных или ненадлежаще исполненных платежных операциях. Письменное уведомление полученное Банком, будет расследовано в соответствии с пунктом 8.2 настоящих Правил.

4.2 Клиент обязан:

- 4.2.1** оплачивать услуги Банка, в соответствие с действующими на момент проведения операции Тарифами Банка;

- 4.2.2 ежемесячно запрашивать/получать и проверять выписку по текущему счёту за предыдущий календарный месяц и, в случае обнаружения операции, исполненной ошибочно или неисполненной, письменно проинформировать Банк об этом;
 - 4.2.3 осуществлять с текущего счёта переводы, не относящиеся к платежам в рамках предпринимательской деятельности, за исключением физических лиц – обладателей предпринимательских патентов, а также не осуществлять платежи, которые по своей сути должны осуществляться юридическими лицами;
 - 4.2.4 своевременно ознакомиться с действующими Тарифами Банка и с Правилами Банка на официальном сайте или в подразделениях Банка;
 - 4.2.5 представлять Банку обновлённые персональные данные в течение 30 дней с момента возникновения любых изменений или, как минимум, ежегодно;
 - 4.2.6 строго соблюдать и исполнять настоящие Правила Банка.
- 4.3 Банк вправе:**
- 4.3.1 на основании письменного заявления Клиента, согласиться или отказать в открытии текущего счета;
 - 4.3.2 в случае нарушения Владельцем счёта настоящих Правил, инициировать процедуру досрочного расторжения договорных отношений;
 - 4.3.3 в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и в Тарифы Банка;
 - 4.3.4 исправить ошибочно проведенную операцию по текущему счёту Клиента, без предварительного согласия/одобрения Клиента;
 - 4.3.5 взимать с платежного счета комиссии, причитающиеся Банку, без предварительного согласия Клиента, в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату осуществления банковских операций;
 - 4.3.6 самостоятельно погасить образовавшуюся задолженность Клиента по продуктам и услугам, предоставленным Банком, за счёт средств, находящихся на других счетах Клиента, открытых в Банке. Если у Клиента нет других открытых счетов в Банке, то Банк оставляет за собой право обратиться в судебную инстанцию с иском о защите нарушенных прав;
 - 4.3.7 информировать Клиента о предоставляемых Банком услугах, о вновь вводимых в практику банковских продуктах, а также о другой информации, представляющей особый интерес для Клиента, путем извещения по телефону (включительно SMS-сообщения), интернету и другими способами по имеющимся контактными данным Клиента, предоставленным ранее Банку;
 - 4.3.8 требовать представления в адрес Банка обновленных идентификационных данных Клиента, при их изменении, или, как минимум, ежегодно;
 - 4.3.9 требовать представления информации и подтверждающих документов для определения целей и природы операций, отраженных на платежном счёте;
 - 4.3.10 отказать в проведении операции по счёту в случаях, предусмотренных законодательством РМ и настоящими Правилами;
 - 4.3.11 информировать Клиента посредством согласованных с ним средств передачи информации о получении распорядительных документов, эмитированных законодательно уполномоченными органами, по применению мер обеспечения исполнительных документов к открытым в Банке счетам Клиента.
- 4.4 Банк обязан:**
- 4.4.1 разместить Правила Банка и Тарифы Банка для публичного ознакомления на официальной веб-странице Банка и на информационных панно в подразделениях Банка;
 - 4.4.2 вывешивать в подразделениях Банка и размещать на официальном сайте Банка информацию об изменениях в Правилах и Тарифах Банка;
 - 4.4.3 дебетовать текущий счёт на сумму транзакций, проведённых в пределах доступной суммы, находящейся на счёте и кредитовать счёт на сумму пополнения со стороны Клиента и третьих лиц;
 - 4.4.4 предоставить, по крайней мере, один раз в месяц бесплатно, по требованию Клиента, выписки со счёта, отражающие осуществленные операции за предыдущий месяц;
 - 4.4.5 соблюдать настоящие Правила.

5. Ответственность

- 5.1 Клиент несёт ответственность:**
- 5.1.1 за правильность и достоверность предоставленных документов и информации, указанной им в Анкете физического лица;
 - 5.1.2 за законность всех операций, проведенных по текущему счёту;
 - 5.1.3 за потери, причинённые Банку вследствие нарушения или не соответствующего соблюдения Правил Банка;
 - 5.1.4 за своевременное ознакомление с действующими Тарифами Банка и Правилами Банка.
- 5.2 Клиент несёт полную ответственность за все убытки связанные с осуществлением неавторизованного платежа, если эти потери связаны с мошенническими действиями с его стороны или если в результате умысла или грубой небрежности он не выполнил одно или несколько обязательств, возложенных на него настоящими Правилами.**

- 5.3** Банк несёт ответственность за несоблюдение своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова.
- 5.4** Банк не несёт ответственность за неисполнение своих обязательств, если причиной неисполнения является наступление форс-мажорных обстоятельств (пожар, наводнение, природные катаклизмы, аварии, военные действия, забастовки, решения полномочных административных органов Республики Молдова или других стран, операторов банковских, электронных и прочих платежей, в результате которых блокируются денежные средства Клиента или деятельность банков участвующих в платеже), и до их прекращения.

6. Конфиденциальность и защита персональных данных

- 6.1** Банк гарантирует сохранение банковской тайны по операциям и счетам Клиента, оставляя за собой право раскрывать её полномочным органам, в пределах их компетенции, установленной законом.
- 6.2** Клиент обязуется соблюдать режим конфиденциальности относительно любых устных или письменных соглашений с Банком.
- 6.3** Клиент даёт согласие Банку на осуществление обработки его персональных данных в рамках настоящих Правил и предоставления ему банковских услуг, в соответствии с положениями *Закона о защите персональных данных №133 от 08.07.2011*. Под обработкой персональных данных понимается любая операция или набор операций, выполняемых над персональными данными, как автоматизированными средствами, так и без таковых, включая их передачу, при необходимости, третьим лицам, в том числе за границу страны.
- 6.4** Обработка персональных данных будет осуществляться Банком на протяжении всего периода поддержания договорных отношений с Владельцем счёта, до момента, когда одна из сторон письменно объявит о прекращении договорных отношений. После прекращения договорных отношений персональные данные Клиента будут переданы в архив в соответствии с законодательством РМ.

7. Меры безопасности для предотвращения мошенничества и коррупции

- 7.1** Банк рекомендует Клиенту соблюдать, как минимум, следующие меры безопасности, чтобы избежать мошенничества потери денежных средств со своих счетов:
- 1) Защитите свой компьютер, мобильный телефон и другие ваши девайсы, установите антивирусную программу, которая поможет в обнаружении мошеннических программ направленных на хищение вводимых персональных данных, а также в выявлении сайтов, созданных мошенниками с целью получения конфиденциальных данных;
 - 2) Избегайте использования публичных сетей Wi-Fi для осуществления онлайн-транзакций, т.к. они могут быть использованы для хищения передаваемых данных;
 - 3) Избегайте перехода по сомнительным ссылкам, получаемым на свой e-mail, в социальных сетях, программах по мгновенной передаче сообщений, особенно в случаях, когда получаете запрос о вводе персональных данных либо данных карты. Будьте осторожны с вложениями к электронным письмам: открывайте только те из них, которые вы ждали от своих адресантов;
 - 4) При пользовании системой дистанционного банковского обслуживания FinComPay в интернет-браузере или в мобильном приложении, соблюдайте рекомендации Банка по безопасности, изложенные в *Правилах пользования FinComPay для физических лиц*;
 - 5) 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>, <https://clickpay.md>;
 - 6) Будьте осторожны при осуществлении денежных переводов со своего счёта в пользу третьих лиц, с которыми вы незнакомы лично. Если вы получили неожиданное сообщение от неизвестного адресанта о выигрыше в лотерею, подарке, акциях и розыгрышах - вполне вероятно, что это мошенничество. Мошенники часто требуют оплатить авансом «налог», «комиссию», «доставку» для получения мнимого выигрыша или подарка;
 - 7) При использовании банковской карты соблюдайте рекомендации Банка по безопасности, изложенные в *Правилах пользования банковской картой FinComBank*;
 - 8) Не вводите свои конфиденциальные данные, данные банковской карты, логин и пароль от интернет и мобильного банкинга FinComPay на подозрительных сайтах или в какие-либо анкетные формы;
 - 9) Регулярно, как минимум ежемесячно, проверяйте выписки по счетам и операции. Немедленно уведомите Банк об обнаруженных операциях, совершенных по вашему счету не вами;
 - 10) Не выдавайте доверенность на право управлять вашим счетом людям, которых вы не знаете. Если вы хотите прекратить действие доверенности, зарегистрированной в Банке, обратитесь для этого в Банк;
 - 11) В своей деятельности Банк придерживается принципа полного неприятия мошенничества и коррупции во всех их проявлениях и формах. Ознакомьтесь с Политикой Банка по противодействию мошенничеству и коррупции можно на официальном сайте Банка в разделе «Опубликование информации/Информация об управлении банка»;

- 12) 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.

8. Споры и претензии

- 8.1 В случае если Клиент не согласен с суммами, списанными со счёта, он имеет право подать письменную претензию Банку и приложить документы, подтверждающие доводы, указанные в жалобе.
- 8.2 Банк рассмотрит претензию Клиента и сообщит письменно о результатах расследования в срок до 30 дней с момента получения претензии.
- 8.3 Разногласия, возникшие между Клиентом и Банком в ходе установления, исполнения, прекращения договорных отношений, должны разрешаться по обоюдному согласию, путем переговоров между полномочными представителями обеих сторон.
- 8.4 В случае если разногласия и споры не могут быть разрешены путем переговоров, их рассмотрение и решение будет осуществляться в компетентной судебной инстанции, в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова.

9. Заключительные положения

- 9.1 Общение между Банком и Клиентом осуществляется на государственном языке либо на русском языке, при личном обращении Клиента в Банк или посредством смс-сообщений, сообщений на электронный адрес, сообщений посредством системы FinComPay, другими способами. Сообщение считается отправленным Банком должным образом, если оно отправлено по имеющимся контактным данным Клиента, предоставленным ранее Банку.
- 9.2 Для передачи сообщения Банку, Клиент может использовать чат на официальном веб-сайте банка <https://fincombank.com>, чат в мобильном приложении FinComPay, отправить письмо по электронному адресу callcenter@fincombank.com или обратиться в Колл-Центр по телефону (+373 22) 26 99 99.
- 9.3 Настоящие Правила представляют собой перевод с государственного языка. В случае возникновения споров и разногласий, юридическую силу имеют Правила на государственном языке.

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА

Нижеподписавшийся, <ФИО физического лица >, фискальный код № <фискальный код>, прошу открыть на мое имя текущий беспроцентный счет в <валюта счета>.

Прошу предоставлять выписку текущему счету

посредством системы FinComPay

ежемесячно на бумажном носителе в подразделении банка

Подписывая настоящее Заявление, подтверждаю, что ознакомился лично и согласен выполнять Правила обслуживания физических лиц в FinComBank S.A. и Тарифы Банка, получать финансовые услуги Банка и информацию посредством банкоматов, СМС-уведомлений и веб-сайтов Банка www.fincompay.com, www.fincombank.com.

Добровольно и, безусловно, уполномочиваю Банк списывать с моего текущего счета комиссии за совершённые операции, в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент осуществления операции.

<Data>

/ _____ /

(Подпись владельца счета)

(Фамилия и имя владельца счета прописью)

Подтверждаю, что подпись владельца счета/счетов проставлена в моем присутствии: " __ " _____ 20__.

Подпись ответственного лица Банка _____

ОТМЕТКИ БАНКА:

Документы на открытие счета были проверены " __ " _____ 20__.

Подпись ответственного лица _____

Открыть счет №: <наименование и валюта счета>

Руководитель _____

(подпись)

CERERE DE DESCHIDERE A CONTULUI

Subsemnatul, _____ Codul fiscal: _____

Rog să deschideți pe numele meu un cont curent fără dobândă în _____.

Rog prezentarea extrasului din contul meu

prin sistemul FinComPay

lunar pe suport de hârtie în subdiviziunea Băncii

Prin semnarea prezentei Cererii confirm că am luat personal cunoștință și accept să execut Regulile de deservire a persoanelor fizice în FinComBank S.A. și Tarifele Băncii, să primesc serviciile financiare ale Băncii și informația prin intermediul bancomatelor, SMS-notificărilor și paginilor web ale Băncii: www.fincompay.com, www.fincombank.com.

Autorizez în mod expres Banca de a deconta din contul meu curent comisioanele pentru operațiunile efectuate în conformitate cu Tarifele Băncii care sînt în vigoare la momentul plății.

" __ " _____ 20__

/ _____ /

(Semnătură al titularului contului)

(Numele, prenumele titularului contului în scris)

Confirm, că semnătura titularului de cont a fost aplicată în prezența mea " __ " _____ 20__

Semnătura persoanei responsabile a Băncii _____

MENTIUNILE BĂNCII:

Documentele privind deschiderea contului au fost verificate " __ " _____ 20__.

Semnătura persoanei responsabile _____.

De deschis un cont. Nr. _____.

Conducătorul _____

(semnătura)