

Regulile de deservire a persoanelor fizice în FinComBank S.A.

Regulile de deservire a persoanelor fizice în FinComBank S.A. (în continuare - **Regulile**) reprezintă un contract-cadru sub forma unei oferte publice acceptate, încheiat în conformitate cu prevederile Codului Civil al Republicii Moldova și ale Legii Nr. 114 din 18.05.2012 “Cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”.

1. Dispoziții generale

1.1 În textul Regulilor date sunt utilizați următorii termeni:

Banca sau Prestatorul de servicii de plată - FinComBank S.A., în continuare – Banca, IDNO 1002600005347, adresa juridică str. Pușkin, 26, mun. Chișinău, Republica Moldova, telefon +373 22 26-99-00, email: fincom@fincombank.com, licența BNM seria A MMII Nr. 004494 din 23.01.2015. Numărul de telefon al Call-centrului +373 26 99 99, pagina web oficială: www.fincombank.com.

Organul autorității publice, responsabil pentru supravegherea prestatorului de servicii de plată este Banca Națională a Moldovei.

Client – persoana fizică, care a beneficiat sau beneficiază de produsele și serviciile băncii sau intenționează să beneficieze.

Serviciul de plată – executarea operațiunilor de plată cu utilizarea contului curent.

Contul curent sau contul – contul, deschis de către Bancă proprietarului contului, care servește pentru înregistrarea în ordine cronologică a tuturor plăților efectuate în numerar și/sau prin virament, la/din acest cont în conformitate cu legislația în vigoare.

Proprietarul contului - persoana fizică, pe numele căreia este deschis contul curent.

Extrasul din cont – documentul, eliberat proprietarului contului, în care se reflectă operațiunile, efectuate de către el pe cont pentru o perioadă determinată (o lună calendaristică).

Ziua bancară – ziua lucrătoare, pe parcursul căreia subdiviziunile băncii prestează servicii clienților, conform graficului de lucru stabilit.

Ziua operațională – constituie partea zilei bancare, pe parcursul căreia Banca efectuează activitatea, necesară pentru executarea operațiunilor de plată.

Tarifele băncii – documentele Băncii, plasate public pe pagina web oficială a Băncii, prin care sunt stabilite tarifele și comisioanele, aplicate de către Bancă pentru produsele oferite și serviciile prestate clienților, inclusiv: “Tarifele băncii pentru serviciile, prestate persoanelor fizice”.

1.2 În prezentele Reguli de asemenea se utilizează termenii și definițiile în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova (în continuare RM) și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei (în continuare BNM), cuvintele la singular pot fi întrebuințate la plural și invers.

1.3 Condițiile prezentelor Reguli se aplică la toate conturile curente ale persoanei fizice, deschise de către Bancă pe numele Clientului, cu excepția conturilor curente ale persoanelor fizice pentru operațiunile cu cardurile bancare, la care se aplică „Regulile de utilizare a cardurilor FinComBank S.A.”

1.4 Prezentele Reguli intră în vigoare din ziua semnării de către Client a Cererii de deschidere a contului sau ale altor formulare speciale, și acționează până în ziua închiderii tuturor conturilor curente ale Clientului, încetarea acțiunii tuturor regulilor/contractelor speciale, încheiate între Bancă și Client.

1.5 Prezentele Reguli substituie prin sine orice prevederi care le contrazic, care pot fi conținute în regulile/contractele speciale și/sau în formularele/cererile pentru fiecare serviciu/produs, încheiate până la intrarea în vigoare a prezentelor Reguli.

1.6 În cazul divergențelor între prevederile prezentelor Reguli și prevederile contractelor încheiate după intrarea în vigoare a prezentelor Reguli, vor predomină prevederile contractelor.

1.7 Banca are dreptul, în mod unilateral, să modifice prezentele Reguli. Orice modificări vor fi aduse la cunoștința Clientului prin publicarea pe pagina web oficială a Băncii și plasarea pe panourile informaționale în subdiviziunile băncii. Banca își rezervă dreptul de a aplica în mod suplimentar și alte mijloace legale de notificare a Clientului. Modificările prezentelor Reguli intră în vigoare la expirarea a două luni din momentul publicării oficiale a lor pe pagina-web a Băncii. Completarea Regulilor cu prevederile, care nu au fost descrise anterior, pot intra în vigoare imediat, începând din data aprobării, dacă acestea nu lezează substanțial drepturile Clientului.

1.8 Până la data intrării în vigoare a modificărilor în Regulile în vigoare, Clientul poate în scris, sub formă de cerere, semnată de persoana autorizată, sau verbal, în subdiviziunea Băncii, care îl deservește, să notifice Banca privind refuzul/ne primirea de la condițiile noi și rezilierea anticipată a relațiilor contractuale cu Banca. Lipsa/nedepunerea cererii specificate, semnifică consimțământul clientului față de noile condiții.

1.9 Toate operațiunile de administrare a contului curent se efectuează la prezentarea de către Client sau o altă persoană a documentelor ce stabilesc dreptul: a documentului de identitate corespunzător valabil, a procurii, autentificate în modul stabilit de lege, sau a certificatului de moștenitor, precum și a altor documente, stabilite de legislația în vigoare.

1.10 Clientul are dreptul să gestioneze mijloacele bănești de pe cont, atât personal, cât și prin intermediul persoanei, care acționează în baza procurii, autentificate în modul stabilit de lege.

1.11 Banca efectuează operațiunile la contul Clientului numai în baza dispoziției acestuia din urmă, în conformitate cu legislația în vigoare și prevederile prezentelor Reguli, cu excepția cazurilor, prevăzute în mod expres în prezentele Reguli și în actele legislative în vigoare ale Republicii Moldova.

1.12 Contul se deschide pe un termen nelimitat și poate fi închis la cererea oficială, în scris sau la inițiativa Băncii, în conformitate cu articolul 2 al prezentelor Reguli.

- 1.13** Deservirea contului curent al Clientului și efectuarea operațiunilor la el se execută contra plată în mărimile, prevăzute de Tarifele Băncii în vigoare la momentul efectuării operațiunilor.
- 1.14** Banca informează Clientul privind toate operațiunile executate la contul curent prin intermediul oferirii gratis Clientului a extrasului din cont în modul, indicat de către acesta în cerere:
- on-line prin intermediul sistemului FinComPay;
 - o dată pe lună pe suport de hârtie în subdiviziunea băncii, unde este deschis contul, la solicitarea verbală a Clientului.
- 1.15** La solicitarea Clientului, extrasul pe suport de hârtie poate fi oferit Clientului pentru orice zi sau perioadă, contra plată, conform Tarifelor în vigoare a Băncii, în subdiviziunea Băncii, unde este deschis contul respectiv.
- 1.16** Banca oferă Clientului posibilitatea administrării la distanță a mijloacelor bănești la contul curent prin sistemul de deservire bancară la distanță FinComPay, utilizarea căreia se reglementează prin Regulile de utilizare a sistemului FinComPay pentru persoanele fizice.

2. Deschiderea și închiderea contului curent

- 2.1** Pentru deschiderea contului curent, Clientul prezintă documentul de identitate și semnează formularul Cererii de deschidere a contului, precum și Ancheta persoanei fizice, dacă relațiile de afaceri dintre Bancă și Client se stabilesc pentru prima dată sau datele lui de identificare necesită actualizare. Clientul poartă răspundere totală pentru veridicitatea datelor prezentate și a documentelor ce stabilesc dreptul.
- 2.2** În cazul deschiderii contului de către persoana împuternicită a Clientului, acesta prezintă documentul de identitate, documentul care îl împuternicește să deschidă contul din numele Clientului (mandat, procură), incluzând dreptul la semnătură din numele Clientului a tuturor documentelor necesare, autentificată notarial sau în alt mod legal, copia documentului de identitate a Clientului, și semnează formularul Cererii de deschidere a contului și Ancheta persoanei fizice.
- 2.3** În baza documentelor prezentate, precum și a cerințelor Politicii interne în domeniul contracarării spălării banilor și finanțării terorismului, Banca la discreția sa, primește hotărârea cu privire la deschiderea contului curent sau refuzul în aceasta.
- 2.4** Contul se deschide și se duce în valuta, indicată în cererea de deschidere a contului, în cadrul listei de valute, în care Banca deschide conturi.
- 2.5** Contul poate fi închis:
- în baza cererii scrise a Clientului sau a persoanei împuternicite a lui, sau a moștenitorilor săi legali;
 - la inițiativa Băncii, în cazurile prevăzute în punctul 2.7 al prezentelor Reguli;
 - prin decizia instanței de judecată;
 - în alte cazuri, prevăzute de legislația în vigoare și prezentele Reguli.
- 2.6** Pentru închiderea contului curent, Clientul prezintă Băncii cererea scrisă corespunzătoare și achită toate sumele și comisioanele aferente. Contul poate fi închis cu condiția, că el nu se utilizează în decontările la alte servicii în vigoare ale Băncii, precum și cu condiția, că asupra contului nu sunt aplicate măsuri restrictive de către organele, autorizate după lege.
- 2.7** Sistarea, încetarea sau rezilierea relațiilor contractuale între Bancă și Proprietarul contului și închiderea contului poate fi efectuată la inițiativa Băncii, cu condiția, că asupra contului nu sunt aplicate măsuri restrictive de către organele, autorizate după lege, în următoarele cazuri:
- lipsa operațiunilor la cont și lipsa produselor în vigoare a Băncii în decurs de 180 (una sută optzeci) sau mai multe zile la rând;
 - prezentarea de către Proprietarul contului a informației de identificare incorecte și/sau ne autentice;
 - neprezentarea Băncii a datelor, necesare pentru identificarea Clientului sau persoanei împuternicite a lui, sau a informației pentru determinarea scopurilor și caracterului operațiunilor efectuate, în conformitate cu cerințele legislației în domeniul contracarării spălării banilor și finanțării terorismului.
- 2.8** În cazul, specificat în punctul 2.7.1, Banca va sista relațiile contractuale, va închide condiționat contul Clientului și va transfera soldul contului la contul său special, unde acesta se va păstra de către Bancă pînă la reclamarea de către Proprietarul contului.
- 2.9** În cazurile, specificate în punctele 2.7.2-2.7.3, Banca va rezilia relațiile contractuale, în prealabil notificând Clientul prin una din metodele de comunicare, prevăzute de prezentele Reguli.

3. Regimul de funcționare a contului curent

- 3.1** Clientul poate să dispună de mijloacele de pe contul curent, prezentînd Băncii ordinele de plată pe suport de hârtie personal în subdiviziunile Băncii, în zilele de lucru ale subdiviziunilor băncii, sau on-line, în formă electronică, prin intermediul sistemului de deservire la distanță FinComPay. Prelucrarea ordinelor de plată ale clientului, primite prin sistemul FinComPay, se reglementează prin Regulile de utilizare a sistemului FinComPay pentru persoanele fizice.
- 3.2** Ordinele de plată ale clientului, pe suport de hârtie, trebuie să fie autentificate prin semnătura cu mîna proprie a lui, identică cu specimenul semnăturii, aplicate în Cererea de deschidere a contului și documentul de identitate. Responsabilitatea pentru corespunderea semnăturii revine Clientului.
- 3.3** Operațiunile cu numerarul – alimentarea contului și scoaterea de pe cont, pot fi efectuate în orice subdiviziune a Băncii, indiferent de subdiviziunea, unde a fost deschis contul.
- 3.4** Intrările în conturile curente, efectuate prin virament și transferurile de pe conturile curente, vor fi prelucrate pe parcursul zilei operaționale a Băncii. Plățile efectuate după sfîrșitul zilei operaționale sau în zilele de odihnă, vor fi prelucrate cu data zilei operaționale următoare, în orele de lucru ale Băncii.
- 3.5** Banca primește ordinele de plată ale Clientului în zilele de lucru, în conformitate cu graficul de lucru aprobat, și le execută în aceeași zi operațională, cu excepția ordinelor de plată, care au data de plată în viitor, care se execută în ziua

- indicată de către Client. Graficul primirii ordinelor de plată se plasează pe panourile informaționale în toate subdiviziunile băncii, precum și pe pagina web oficială a Băncii.
- 3.6** Ordinele de plată ale clienților se execută de către Bancă în decurs de 60 minute pentru transferul de tip “Normal” și 30 minute pentru transferul de tip “Urgent”, din momentul formării soldului la contul clientului, car este suficient pentru executarea plăților date.
- 3.7** Ordinele de plată, prezentate (transmise) în Bancă și executate de aceasta, nu pot fi revocate de către Proprietarul contului.
- 3.8** La contul curent se înregistrează:
- 3.8.1 mijloacele, intrate de la Client, în numerar sau prin transfer;
 - 3.8.2 mijloacele, intrate de la persoanele terțe, cu condiția respectării cerințelor legislației în vigoare;
 - 3.8.3 creditele eliberate de către Bancă;
 - 3.8.4 alte intrări admise de lege.
- 3.9** BANCA înregistrează mijloacele la contul curent, primite în favoarea Clientului în următoarea ordine:
- a) în lei moldovenești – în conformitate cu codul IBAN indicat în ordinul de plată și codul fiscal al Clientului. În cazul necorespunderii rechizitelor indicate, Banca execută întoarcerea mijloacelor primite expeditorului.
 - b) în valută străină – în conformitate cu codul IBAN indicat în ordinul de plată. În cazul necorespunderii codului IBAN, Banca execută înregistrarea mijloacelor la contul său tranzitoriu și precizează rechizitele la beneficiarul plății, dacă acesta poate fi identificat după detaliile plății. La primirea răspunsului, Banca înregistrează mijloacele la contul Clientului, sau execută întoarcerea lor. Banca nu poartă în acest caz răspunderea pentru reținerea în înregistrarea mijloacelor și nu achită dobânda la suma transferului pentru perioada investigației.
- 3.10** Banca execută decontarea mijloacelor bănești de pe contul curent:
- 3.10.1 în baza dispozițiilor Clientului privind transferul mijloacelor sau eliberarea numerarului de pe cont, primite pe suport de hârtie;
 - 3.10.2 la operațiunile, efectuate de către Proprietarul contului prin intermediul sistemului FinComPay;
 - 3.10.3 în contul achitării creditelor, dobânzii la credite și a altor plăți la contractele de credit, încheiate cu Banca;
 - 3.10.4 în baza prevederilor altor contracte, încheiate cu Banca;
 - 3.10.5 conform Tarifelor băncii, în contul achitării comisioanelor pentru serviciile prestate și produsele oferite;
 - 3.10.6 în baza documentelor executive ale organelor autorizate, precum și în cazurile, stabilite de legislație și prezentele Reguli.
- 3.11** Banca execută ordinele de plată ale Clientului cu respectarea următoarelor condiții:
- 3.11.1 documentul este autentificat prin semnătura cu mâna proprie a Clientului sau a persoanei împuternicite a lui, sau transmis prin sistemul de deservire la distanță;
 - 3.11.2 soldul mijloacelor pe cont este suficient pentru efectuarea transferului și perceperea comisionului bancar pentru prestarea serviciului;
 - 3.11.3 operațiunile la cont nu sunt limitate prin hotărârea organului, autorizat prin lege;
 - 3.11.4 operațiunea și destinația plății nu contrazice legislația Republicii Moldova;
 - 3.11.5 lipsesc sancțiunile, aplicate pe beneficiarul plății, conform listelor sancțiunilor internaționale, utilizate de către bancă sau de către băncile-corespondente.
- 3.12** La scoaterea de pe cont a sumei mai mari de 100 000 lei sau echivalentului în altă valută, Clientul în prealabil avizează Banca, cel puțin cu două zile înainte de aceasta.
- 3.13** La efectuarea operațiunii de alimentare a contului cu numerar de către Proprietarul contului sau persoanei împuternicite a lui, Banca conform legislației în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, are dreptul să solicite prezentarea unor date suplimentare, incluzând sursa provenienței mijloacelor bănești.
- 3.14** La efectuarea operațiunilor valutare, așa cum ele sunt definite de Legea privind reglementarea valutară, Clientul, concomitent cu ordinul de plată, prezintă Băncii documentele justificative, care confirmă necesitatea/posibilitatea efectuării plăților de către Client.
- 3.15** Operațiunile de conversie la cont se efectuează de către Bancă cu utilizarea cursului valutar comercial, stabilit de către Bancă la ziua efectuării operațiunii în următoarele cazuri:
- a) transferurile prin virament la cont / de pe cont, când valuta contului diferă de valuta transferului;
 - b) alimentarea contului / scoaterea mijloacelor de pe cont în valută, diferită de valuta contului.
- 3.16** La scoaterea mijloacelor bănești de pe contul curent în valută străină, sumele pînă la 1 USD sau 5 EUR vor fi convertite la cursul comercial al Băncii, care este în vigoare la ziua efectuării operațiunii și eliberate în lei moldovenești.
- 3.17** Decontarea comisioanelor bancare de pe conturile în USD, EUR și altă valută, diferită de lei moldovenești, se efectuează la cursul oficial, stabilit de Banca Națională a Moldovei la ziua efectuării operațiunii.
- 3.18** Informația privind cursul comercial în vigoare și cel de arhivă al Băncii, pentru operațiunile la conturile curente, se poate afla pe site-ul oficial al Băncii, sau în orice subdiviziune a Băncii.
- 3.19** În cazul constatării greșelii, comise de Bancă la operațiunea la contul Clientului, Clientul, neapărat împuternicește Banca să corecteze operațiunea efectuată greșit, fără primirea acordului prealabil.

4. Drepturile și obligațiile

4.1 Clientul are dreptul:

- 4.1.1 să solicite Băncii deschiderea unuia sau a câtorva conturi curente, în una sau câteva subdiviziuni ale Băncii;
- 4.1.2 de sine stătător să dispună de mijloacele bănești la contul său curent în limita soldului mijloacelor, aflate pe cont, în conformitate cu condițiile prezentelor Reguli și legislația în vigoare a Republicii Moldova;
- 4.1.3 să solicite și să primească de la Bancă explicații referitor la ordinele de plată, executate sau neprimite de către Bancă spre executare;

- 4.1.4 să primească extrasul din contul curent prin una sau câteva metode alese, cu aplicarea comisionului conform Tarifelor Băncii, în dependență de metoda aleasă;
- 4.1.5 în orice moment să facă cunoștință cu prezentele Reguli și Tarifele în vigoare ale Băncii pe site-ul oficial al Băncii, sau în subdiviziunile Băncii, precum și cu modificările și completările curente la acestea.
- 4.1.6 la corectarea operațiunii de plată din partea prestatorului de servicii, numai dacă Clientul va aviza Banca în cel mai scurt timp, dar nu mai târziu de 13 luni din ziua debitării contului, despre cazurile cunoscute lui de neexecutare sau executare defectuoasă a operațiunilor de plată. Avizul scris, primit de către Bancă, va fi cercetat în conformitate cu punctul 7.2 al prezentelor Reguli.

4.2 Clientul este obligat:

- 4.2.1 să achite serviciile Băncii, în conformitate cu Tarifele Băncii în vigoare la momentul efectuării operațiunii.
- 4.2.2 lunar să solicite / primească și să verifice extrasul din contul curent pentru luna calendaristică precedentă și, în cazul constatării operațiunii, executate greșit sau neexecutate, în scris să informeze Banca despre acest fapt;
- 4.2.3 să efectueze de pe contul curent transferuri, care nu se referă la plățile în cadrul activității de antreprenariat, cu excepția persoanelor fizice – deținători de patentă de antreprenor, precum și să nu efectueze plăți, care în esență lor trebuie să fie efectuate de către persoanele juridice;
- 4.2.4 la timp să facă cunoștință cu Tarifele Băncii în vigoare și cu Regulile Băncii pe site-ul oficial al Băncii sau în subdiviziunile Băncii;
- 4.2.5 să prezinte Băncii datele personale actualizate în decurs de 30 zile din momentul apariției oricăror modificări sau, cel puțin în fiecare an;
- 4.2.6 cu strictețe să respecte și să execute prezentele Reguli ale Băncii.

4.3 Banca are dreptul:

- 4.3.1 în baza cererii scrise a Clientului, să accepte sau să refuze deschiderea contului curent;
- 4.3.2 în cazul încălcării de către Proprietar al prezentelor Reguli, să inițieze procedura rezilierii anticipate a relațiilor contractuale;
- 4.3.3 în mod unilateral să introducă modificări în Reguli și Tarifele Băncii;
- 4.3.4 să corecteze operațiunea executată greșit la contul curent al Clientului, fără acceptul prealabil/aprobarea Clientului;
- 4.3.5 să perceapă de pe contul de plată comisioanele, aferente Băncii, fără acceptul prealabil al Clientului în conformitate cu Tarifele Băncii, în vigoare la momentul efectuării operațiunilor bancare;
- 4.3.6 de sine stătător să achite datoria formată a Clientului la produsele și serviciile, oferite de către Bancă, din contul mijloacelor, aflate la alte conturi ale Clientului, deschise în Bancă. Dacă Clientul nu are alte conturi deschise în Bancă, atunci Banca își rezervă dreptul de a face demers în instanța de judecată cu o reclamație privind protecția drepturilor încălcate;
- 4.3.7 să informeze Clientul privind serviciile oferite de către Bancă, produsele bancare nou introduse în practică, precum și despre altă informație, care prezintă un interes deosebit pentru Client, prin telefon (inclusiv mesajele SMS), internet și alte metode la datele de contact disponibile ale Clientului, prezentate Băncii anterior;
- 4.3.8 să solicite prezentarea în adresa Băncii a datelor de identificare actualizate ale Clientului, la modificarea lor sau, cel puțin în fiecare an;
- 4.3.9 să solicite prezentarea informației și a documentelor confirmative pentru determinarea scopurilor și caracterului operațiunilor, reflectate la contul de plată;
- 4.3.10 să refuze efectuarea operațiunii la cont, în cazurile prevăzute de legislația RM și prezentele Reguli;
- 4.3.11 să informeze Clientul prin intermediul metodelor de transmitere a informației, coordonate cu acesta, despre primirea documentelor de dispoziție, emise legal de către organele autorizate, privind aplicarea măsurilor de asigurare a documentelor executive la conturile Clientului deschise în Bancă.

4.4 Banca este obligată:

- 4.4.1 să plaseze Regulile Băncii și Tarifele Băncii pentru informarea publică pe pagina web oficială a Băncii și pe panourile informaționale în subdiviziunile Băncii;
- 4.4.2 să afișeze în subdiviziunile Băncii și să plaseze pe pagina web oficială a Băncii informația privind modificările introduse în Regulile și Tarifele Băncii;
- 4.4.3 să debiteze contul curent la suma tranzacțiilor, efectuate în limita sumei accesibile, aflate pe cont și să crediteze contul la suma alimentării din partea Clientului și a persoanelor terțe;
- 4.4.4 să prezinte, cel puțin, o dată pe lună gratis, la solicitarea Clientului, extrasele din cont, care reflectă operațiunile efectuate pentru luna precedentă;
- 4.4.5 să respecte prezentele Reguli.

5. Responsabilitatea

5.1 Clientul este responsabil:

- 5.1.1 pentru corectitudinea și autenticitatea documentelor prezentate și a informației, indicate de el în Ancheta persoanei fizice;
- 5.1.2 pentru legalitatea tuturor operațiunilor, efectuate la contul curent;
- 5.1.3 pentru pierderile cauzate Băncii, ca urmare a încălcării sau respectării necorespunzătoare a Regulilor Băncii;
- 5.1.4 pentru informarea la timp despre Tarifele Băncii și Regulile Băncii.

5.2 Clientul poartă răspundere deplină pentru toate pierderile, legate de plata efectuată neautorizat, dacă aceste pierderi sunt legate de acțiuni frauduloase din partea lui și dacă în rezultatul intenției sau a neglijenței grave, el nu a îndeplinit una sau câteva obligațiuni în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.

5.3 Banca poartă răspundere pentru nerespectarea obligațiilor sale în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.

- 5.4 Banca nu poartă răspundere pentru neexecutarea obligațiilor sale, dacă cauză a neexecutării este survenirea circumstanțelor de forță majoră (incendiu, inundație, cataclisme naturale, accidente, acțiuni militare, greve, decizii ale organelor administrative autorizate ale Republicii Moldova sau ale altor țări, operatorilor de plăți bancare, electronice și alte plăți, în rezultatul cărora se blochează mijloacele bănești ale Clientului sau activitatea băncilor, care participă la plată), și pînă la încetarea lor.

6. Confidențialitatea și protecția datelor cu caracter personal

- 6.1 Banca garantează păstrarea secretului bancar la operațiunile și conturile Clientului, rezervând dreptul de a-l dezvălui organelor autorizate, în limita competenței lor, stabilite prin lege.
- 6.2 Clientul se obligă să respecte regimul de confidențialitate referitor la orice acorduri verbale sau scrise cu Banca.
- 6.3 Clientul dă consimțământul său Băncii pentru prelucrarea datelor sale cu caracter personal în cadrul prezentelor Reguli și prestarea serviciilor bancare, în conformitate cu prevederile “Legii privind protecția datelor cu caracter personal” Nr. 133 din 08.07.2011. Prin prelucrarea datelor cu caracter personal se subînțelege orice operațiune sau un ansamblu de operațiuni, executate cu datele cu caracter personal, atît prin metode automatizate, cît și fără acestea, incluzînd transmiterea lor, la necesitate, persoanelor terțe, inclusiv peste hotarele țării.
- 6.4 Prelucrarea datelor cu caracter personal va fi efectuată de către Bancă pe parcursul la toată perioada de menținere a relațiilor contractuale cu Proprietarul contului, pînă la momentul, cînd una dintre părți în scris va anunța despre încetarea relațiilor contractuale. După încetarea relațiilor contractuale, datele cu caracter personal ale Clientului vor fi transmise în arhivă în conformitate cu legislația în vigoare a RM.

7. Litigiile și reclamațiile

- 7.1 În cazul dacă Clientul nu este de acord cu sumele, decontate de pe cont, el are dreptul să depună o reclamație în scris către Bancă și să anexeze documentele, care confirmă argumentele, indicate în reclamație.
- 7.2 Banca va examina reclamația Clientului și va comunica în scris despre rezultatele investigației în termen de pînă la 30 zile din momentul primirii reclamației.
- 7.3 Contradicțiile apărute între Client și Bancă în timpul stabilirii, executării, încetării relațiilor contractuale, trebuie să fie soluționate de comun acord, prin negocieri între reprezentanții împuterniciți ai ambelor părți.
- 7.4 În cazul dacă contradicțiile și litigiile nu pot fi soluționate prin negocieri, examinarea și soluționarea lor va fi realizată în instanța de judecată competentă, în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.

8. Dispoziții finale

- 8.1 Comunicarea între Bancă și Client se face în limba de stat sau în limba rusă, la adresarea personală a Clientului la Bancă sau prin mesaje-SMS, mesaje la adresa de e-mail, mesaje prin intermediul sistemului FinComPay, alte metode. Mesajul se consideră expediat de către Bancă în modul convenit, dacă este expediat la datele de contact disponibile ale Clientului, prezentate anterior Băncii.
- 8.2 Prezentele Reguli reprezintă în sine traducerea din limba de stat. În cazul apariției litigiilor și contradicțiilor, forță juridică o au Regulile în limba de stat.

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 web-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)