

**ДОГОВОР
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВЫХ УСЛУГ**

_____ / _____

Коммерческий банк «EuroCreditBank» АО, с местонахождением: MD-2001, мун. Кишинев, ул. Измаил, № 33, зарегистрированный в Государственной регистрационной палате 25 мая 2001 г., IDNO – фискальный код 1002600020056, именуемый в дальнейшем «Банк», действуя через Филиал _____, с местонахождением: _____, в лице Директора отделения _____, действующего на основании Регламента отделения и по доверенности нр _____ от _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице директора _____, действующего на основании устава, с другой стороны,

заклучили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. В соответствии с настоящим Договором, Банк обязуется принимать и зачислять на счет Клиента денежные средства, вносимые им или третьими лицами наличными, или переводимые (перечисляемые) ему со счетов других лиц, исполнять в пределах, доступных средств на счете, поручения Клиента по перечислению сумм другим лицам, снятию наличных, а также выполнять другие операции по счету Клиента в соответствии с положениями действующего законодательства, с настоящим Договором и банковскими правилами, а Клиент обязуется уплачивать Банку комиссионные по тарифам банка за предоставление указанных услуг.
- 1.2. Понятие «счет» подразумевает все текущие счета Клиента, открытые в Банке (в молдавских леях и/или иностранной валюте). Обслуживание других счетов (временных, кредитных, депозитных, карточных), а также оказание Банком иных услуг, кроме расчетно-кассовых, осуществляется на основе отдельных договоров, заключенных с Клиентом.

2. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ НА СЧЕТ / СО СЧЕТА

- 2.1. Банк осуществляет банковские операции на счет/со счета Клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова, нормативными актами Национального банка Молдовы и внутренними регламентами Банка, банковскими правилами, условиями настоящего Договора и поручениями Клиента.
- 2.2. Банк не вправе определять и/или контролировать назначение использования Клиентом денежных средств, и устанавливать лимиты при управлении счетом, не предусмотренные действующим законодательством, настоящим Договором и/или другими договорами, заключенными между Банком и Клиентом.
- 2.3. Запрещено ограничивать право Клиента распоряжаться имеющимися на счету денежными средствами, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством, настоящим Договором и/или другими договорами, заключенными между Банком и Клиентом.
- 2.4. Операции на счет/со счета проводятся только после подтверждения налоговыми органами факта постановки счета на учет в порядке, предусмотренном действующим законодательством.
- 2.5. Банк принимает от Клиента и исполняет только платежные документы, оформленные по форме типовых бланков, соответствующих нормам, установленным нормативными актами НБМ, представленные непосредственно уполномоченным лицом Клиента и только при наличии достаточных средств на счете.
- 2.6. Представленные в Банк и выполненные платежные документы могут быть отозваны Клиентом в соответствии с внутренними регламентами Банка.
- 2.7. Представленные в Банк платежные документы должны быть заверены подписями авторизованных лиц и оттиском печати Клиента, согласно представленной в Банк Карточке с образцами подписей и оттиском печати.
- 2.8. Переводы в иностранной валюте осуществляются при предъявлении платежного документа и сопроводительных документов, подтверждающих необходимость выполнения этих платежей и содержащих данные о сумме перевода.
- 2.9. Платежные документы могут предъявляться в Банк с запросом исполнения платежа будущим числом. В таких случаях в платежном документе указывается дата, когда платеж подлежит выполнению (отличающаяся от даты получения платежного поручения банком-плательщиком, но не позднее, чем через 10 рабочих дней со дня выписки платежного документа).

Anexa 2b/12

- 2.10.** Периодические платежи на запрограммированные даты с фиксированными суммами (запрограммированный перевод), выполняемые банком от имени Клиента – владельца банковского счета через определенные промежутки времени, осуществляются согласно условий Договора поручения.
- 2.11.** Банк проводит операции через счет с прямым дебетованием, которые представляют собой платежную услугу (платежный инструмент) по дебетованию платежного счета плательщика в условиях, когда платежная операция инициирована получателем платежа на основе согласия, данного плательщиком получателю платежа, поставщику платежных услуг получателя или поставщику платежных услуг плательщика.
- 2.12.** Банк зачисляет и выдает наличные на счет/со счета в строгом соответствии с положениями нормативных документов НБМ.
- 2.13.** Операции по кредитовому переводу со счета Клиента, а также кассовые операции могут проводиться согласно рабочему графику банка. Кассовое обслуживание может производиться в кассе с продленным графиком работы, при условии зачисления денежных средств, внесенных Клиентом после завершения операционного дня, на его счет на следующий операционный день. В день, предшествующий праздничному нерабочему дню, продолжительность операционного дня сокращается на один час.
- 2.14.** После закрытия операционного дня, Банк распечатывает выписки со счета, которые вместе с заверенными Банком платежными документами предоставляются/передаются Клиенту через лицо, уполномоченное Клиентом, либо иным оговоренным сторонами способом.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**3.1. Банк обязуется:**

- 1) оказывать Клиенту расчетно-кассовые услуги в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова, нормативными актами Национального банка Молдовы, внутренними нормативными документами Банка, банковскими правилами, условиями настоящего Договора;
- 2) выполнять операции на счете Клиента только по его поручению, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством, настоящим Договором и/или другими договорами, заключенными между Банком и Клиентом. Лица, уполномоченные распоряжаться имеющимися на счету денежными суммами, указываются Клиентом путем представления соответствующих документов, предусмотренных действующим законодательством. Установление личности лиц, уполномоченных распоряжаться имеющимися на счету денежными суммами, осуществляется Банком на основе подписей и/или других средств идентификации;
- 3) осуществлять прием наличных денежных средств, вносимых Клиентом, согласно установленным правилам проведения кассовых операций, с их зачислением на счет в тот же операционный день, если наличные были внесены в течение операционного дня;
- 4) выдавать Клиенту, с его счета, наличные денежные средства согласно установленным правилам проведения кассовых операций. Банк не несет ответственности и не принимает претензий Клиента по поводу нехватки денежных средств, выявленной вне и/или в отсутствие представителей Банка;
- 5) осуществлять перечисления денежных средств со счета Клиента в пределах имеющихся на счете средств в тот же операционный день, если соответствующий платежный документ был представлен Банку в течение операционного дня, согласно графику работы с клиентами, размещенному на информационном пано банка;
- 6) зачислять принадлежащие Клиенту денежные средства на его счет в день получения соответствующих платежных документов, кроме случаев ошибочного оформления плательщиком платежных документов;
- 7) Периодические платежи на запрограммированные даты и фиксированные суммы (запрограммированный перевод), которые выполняются банком от имени Клиента – владельца банковского счета через определенные промежутки времени, выполняются согласно условиям Договора поручения;
- 8) вести бухгалтерский учет счета путем отражения проведенных операций по его кредиту и дебету;
- 9) обеспечить сохранность денежных средств, зачисленных на счет Клиента. При обоснованных сомнениях в достоверности платежных и/или кассовых документов, Банк обязан отказать в проведении соответствующей операции с уведомлением Клиента посредством лиц, имеющих право первой или второй подписи;
- 10) хранить конфиденциальность в отношении всех фактов, ставших известными Банку в результате деловых связей с Клиентом, в том числе после прекращения договорных отношений. Такой обязанности не существует, если это следует из законного распоряжения или касается общей информации, разглашение которой не наносит ущерба интересам Клиента.

3.2. Банк вправе:

Anexa 2b/12

- 1) отказать Клиенту по уважительной причине в проведении расчетных и/или кассовых операций в случае нарушения Клиентом действующего законодательства, банковских правил и/или процедуры оформления платежных документов и сроков их представления в Банк;
- 2) Выполнять безоговорочные удержания денежных средств со счета Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством, тарифами банка, настоящим Договором и/или другими договорами, заключенными между Банком и Клиентом;
- 3) Заранее объявлять об изменениях, возникших в сети банков-корреспондентов в помещении банка на информационном пано;
- 4) Счета, на которых долгое время не проводились операции, закрываются условно по решению Правления Банка. При возобновлении операций на условно закрытом счете, по просьбе Клиента, ему открывается новый счет, на который перечисляется остаток с условно закрытого счета, либо по просьбе Клиента остаток счета выдается ему наличными, а условно закрытый счет окончательно закрывается;
- 5) изменять номер счета, если это следует из изменения номенклатуры счетов Банка;
- 6) проверять в пределах, необходимых для выполнения обязанностей, любую информацию, предоставленную Клиентом в рамках настоящего Договора;
- 7) предоставлять уполномоченным органам, в случаях и в порядке, установленном действующим законодательством, информацию и факты, ставшие ему известными в результате деловых отношений с Клиентом.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**4.1. Клиент обязуется:**

- 1) выполнять безналичные расчеты с контрагентами, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 2) хранить все свои имеющиеся денежные средства, как собственные, так и заемные, на открытых в Банке банковских счетах, кроме сумм, использование которых наличными разрешено действующим законодательством, и остатков в кассе предприятия;
- 3) соблюдать требования действующего законодательства, регулирующего осуществление расчетно-кассовых операций;
- 4) представлять Банку платежные и/или кассовые документы в течение операционного дня;
- 5) представлять Банку изменения и дополнения, внесенные в документы, предоставленные при открытии счета, - в течение 5 дней со дня регистрации изменений/дополнений;
- 6) не использовать услуги Банка и Банк для отмывания денег и/или финансирования терроризма;
- 7) представлять Банку, по его требованию, необходимые сведения и документы для соответствия деятельности Банка требованиям Закона № 190-XIV от 26.07.2007 г. «О предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма» и других нормативных актов в данной сфере;
- 8) Представлять Банку полную информацию о выгодоприобретающем собственнике* и копию документа удостоверяющего его личность. Уплачивать Банку комиссию за предоставление расчетно-кассовых услуг в соответствии с Утвержденными тарифами Банка;
- 9) обеспечивать за свой счет достаточный объем денежных средств для проведения платежей / перечислений и уплаты комиссионных за оказанные Банком услуги;
- 10) сообщать и возвращать Банку, неверно зачисленные на счет не принадлежащие ему суммы, – не позднее, чем на следующий операционный день после зачисления средств на счет;
- 11) до 20 января следующего года – подтвердить остатки, указанные в выписках со счета по состоянию на последний рабочий день каждого года. В случае не предъявления подтверждения, остатки считаются подтвержденными, и Клиент не может предъявить претензии по поводу их правильности;
- 12) хранить конфиденциальность в отношении всех фактов, ставших ему известными вследствие деловых связей с Банком, в том числе и после прекращения договорных отношений.

4.2. Клиент вправе:

- 1) самостоятельно распоряжаться, в любой момент, денежными средствами со своего счета, соблюдая положения действующего законодательства, настоящего Договора и/или других договоров, заключенных между Банком и Клиентом;
- 2) предъявлять Банку для исполнения платежные и кассовые документы, оформленные в порядке, установленном действующим законодательством;
- 3) получать со своего счета, открытого в Банке, наличные денежные средства в целях, предусмотренных учредительными документами и действующим законодательством;
- 4) в любой момент требовать от Банка, информацию или разъяснения по поводу состояния счета и обстоятельств любой проведенной по счету операции.

5. ПРОЦЕНТЫ И КОМИССИОННЫЕ

- 5.1. Клиент уплачивает Банку комиссионные за предоставленные по настоящему Договору услуги, согласно перечню тарифов на предоставляемые Банком услуги, утвержденному Правлением банка. Банковские тарифы и комиссионные являются плавающими, а Банк вправе их изменять исходя из своей политики, с обязательным предварительным уведомлением Клиента путем размещения новых тарифов и/или комиссионных на сайте Банка и на расположенной в помещении Банка справочной доске, не менее чем за 15 дней до их вступления в силу.
- 5.2. Банковские комиссионные взимаются в молдавских леях или иностранной валюте, исходя из характера выполненной операции. При отсутствии денежных средств на уплату комиссионных в валюте проведенной операции, сумма комиссионных может быть удержана Банком с других счетов Клиента.
- 5.3. Клиент уполномочивает Банк удерживать по своему решению (посредством внутренних платежных документов) суммы банковских комиссионных со своих левых или валютных счетов.
- 5.4. Банк не выплачивает процентов на суммы, зачисленные на счета Клиента.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, предусмотренных настоящим Договором, виновная сторона возмещает причиненный ущерб в соответствии с действующим законодательством.
- 6.2. В случае нарушения по вине Банка сроков исполнения платежных документов Клиента, предусмотренных в ст. 2.11, Банк уплачивает Клиенту пени в размере базовой ставки Национального банка Молдовы на день получения платежных поручений Клиента, начисленной за каждый день задержки.
- 6.3. Банк не отвечает за неисполнение распоряжений Клиента в следующих случаях:
 - запрошенная операция запрещена законодательством Республики Молдова,
 - реквизиты платежа указаны неверно или неполно,
 - сумма операции (включая комиссионные банка) превышает остаток средств на счете Клиента,
 - в других случаях, где нет вины Банка.
- 6.4. Банк не несет ответственности за задержку платежей на/со счета Клиента, если это произошло по вине Клиента или третьих лиц (в том числе банка – получателя/плательщика или третьего банка), а также за последствия, связанные с их финансовым положением.
- 6.5. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное невыполнение обязательств по настоящему Договору, если такое невыполнение вызвано обстоятельствами, которые невозможно предвидеть или предотвратить, такими как: наводнение, пожар, стихийные бедствия, военные действия, действия органов государственной власти или государственного управления, обязательные к исполнению, и т.д. Сторона, которая не может выполнить свои обязательства из-за форс-мажорных обстоятельств должна сообщить другой стороне о наступлении данных обстоятельств и их влиянии на выполнение договорных обязательств, и принять все меры по сведению к минимуму последствий форс-мажорных обстоятельств, с целью исполнения условий настоящего Договора.

7. СРОК, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

- 7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания и действует до закрытия Клиентом своего счета в Банке, в соответствии с процедурой, установленной действующим законодательством.
- 7.2. Настоящий Договор может быть изменен и/или дополнен путем подписания Сторонами соответствующих дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемой частью настоящего Договора.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1. Конфликты, которые могут возникнуть в процессе исполнения настоящего Договора, решаются путем переговоров. При невозможности решения конфликта путем переговоров, он передается на рассмотрение в судебную инстанцию, согласно положениям действующего законодательства Республики Молдова.
- 8.2. Настоящий Договор оформлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Acces restricționat**Regulament privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor clienților în cadrul BC
"EuroCreditBank" SA**

5/5

Anexa 2b/12

Банк**Клиент**КБ «EuroCreditBank» А.О.
*отделения*_____
(наименование владельца счета)_____

(Юридический адрес)

Код Банка _____

(регистрационный номер/фискальный код)

Фискальный код

(IBAN)_____
Директор *отделения*_____
(должность, Ф.И.О. уполномоченного лица клиента)

М.П.

М.П.

(подпись)_____
(подпись)