



КБ "COMERTBANK" SA

ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____

" ____ " _____ 200 ____ г.

мун. Кишинэу

Коммерческий Банк "COMERTBANK" SA, именуемый в дальнейшем "Банк", в лице Председателя Банка Карташова С.Л., действующего на основании Устава, и _____, именуемый в дальнейшем "Клиент", в лице Администратора _____, действующего на основании _____, именуемые в дальнейшем "СТОРОНЫ",

заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему договору текущего банковского счета Банк обязуется открыть Клиенту текущий банковский счет, а также принимать и зачислять на счет Клиента денежные суммы, внесенные Клиентом или третьими лицами в наличной форме либо перечисленные со счетов других лиц, исполнять в пределах имеющихся на счете сумм распоряжения клиента о перечислении соответствующих сумм другим лицам и о снятии наличности, а также осуществлять другие операции по счету Клиента и по его поручению, в соответствии с законом, договором и применяемыми в банковской практике обычаями, а Клиент обязуется уплачивать вознаграждение за предоставление указанных услуг.

1.2. Наряду со счетом в молдавских леях в рамках настоящего договора Банк может открывать Клиенту и иные счета в иной валюте допущенной к обращению на территории республики Молдова.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту счет на основании его заявления в течение одного рабочего дня с момента представления документов, перечень которых определен в п.п. 2.2. настоящего Договора.

2.2. Для открытия счета Клиент предоставляет Банку:

2.2.1. Заявление на открытие счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером. В случае открытия Клиентом счетов в разных валютах, заявление предоставляется отдельно для каждого счета;

2.2.2. Документы предусмотренные Регламентом по открытию, изменению и закрытию счетов в лицензированных банках Республики Молдова, утвержденный Постановлением N 297 от 25.11.2004;

2.2.3. Документов необходимых для исполнения предусмотренных действующим законодательством мер в области борьбы и предупреждении отмывания денег и финансирования терроризма;

2.2.4. Другие документы по требованию Банка.

2.3 При соответствии документов установленным требованиям, Банк открывает в своем балансе счет на имя Клиента и направляет в его адрес следующие документы:

- Письмо-извещение с указанием номера Счета (ов);
- Заявление на взятие налоговыми органами на учет счета (ов) Клиента.

2.4. Клиент сможет осуществить операции по текущему (им) им счету (ам) только после получения Банком подтверждения территориальным налоговым органом о взятии текущего (их) счета (ов) на налоговый учет.

2.5. В случае последующего открытия Клиентом других счетов Банке, Клиент представляет в обязательном порядке для каждого нового открытого счета следующие документы:

- Заявление на открытие счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером. В случае открытия Клиентом счетов в разных валютах, заявление предоставляется отдельно для каждого счета;
- Копию документа, удостоверяющего личность лица, представляющего документы для открытия счета/счетов.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

3.1. Операции по счету осуществляются в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Национального банка Молдовы, банковскими правилами и настоящим Договором, и производятся Банком на основании расчетно-кассовых документов установленной формы.

3.2. Банк зачисляет на счет средства, направляемые или внесенные в пользу самого Клиента.

В случае ошибочного зачисления средств, ошибочно зачисленная сумма списывается со счета Клиента в безакцептном порядке. При недостатке средств на счете, Клиент обязуется перечислить недостающую сумму в течение трех рабочих дней после получения от Банка уведомления об ошибочном зачислении и необходимости пополнения счета.

3.3. Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению Клиента в пределах остатка на счете, что включает в себя: сумму оплаты вознаграждения Банка за оказанные по настоящему Договору услуги согласно действующим тарифам Банка и сумму проводимой Клиентом операции, и производится одновременно, если иное не установлено дополнительным соглашением к настоящему Договору, с учетом календарной очередности платежей и приоритетов, определенных законодательством. Без согласия Клиента списание средств со счета производится в случаях, определенных законодательством и настоящим Договором и другими соглашениями между Сторонами.

3.4. При недостаточности денежных средств на счете для списания в соответствии с п. 3.3. настоящего Договора Банк отказывает в исполнении платежного документа клиента.

3.5. Прием документов и работа с Клиентом осуществляется в пределах установленного в Банке операционного дня с 09.00 до 17.00 по местному времени.

Банк исполняет распоряжения клиента о списании денежных средств со счета и зачисляет денежные средства на счет клиента днем предоставления распоряжения или поступления денежных средств если распоряжение было представлено Банку или денежные средства поступили в Банк до 17.00 часов операционного дня.

3.6. В соответствии с законодательством Банк осуществляет безакцептное списание денежных средств со счета Клиента в Банке по требованию третьих лиц, связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Такое списание производится при условии предоставления Клиентом в Банк письменного распоряжения, содержащего сведения о третьем лице, имеющем право на предъявление требования, и оснований платежа (указание на договор, работы, услуги и т. п.) и исполнения других условий предписанных нормативными актами Национального банка Молдовы.

3.7. Банк вправе в безакцептном порядке производить списание средств со счета Клиента в погашение задолженности Клиента перед Банком по существующим между ними кредитным соглашениям, если другое не указано в данных соглашениях, для чего Клиент уполномочивает Банк действовать в качестве своего уполномоченного или на основании платёжного требования.

3.8. Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться средствами по своему усмотрению если это не предусмотрено законодательством, настоящим договором или другими соглашениями заключенными с Клиентом или не связаны с осуществлением Банком действий в рамках исполнения предусмотренных действующим законодательством мер в области борьбы и предупреждении отмывания денег и финансирования терроризма.

3.9. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Начисление и выплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банком не производится.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Производить комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента на условиях настоящего Договора.

4.1.2. Согласно законодательству по распоряжению Клиента выдавать или перечислять со счета Клиента денежные средства, а также зачислять поступившие в адрес Клиента денежные средства.

4.1.3. Выдачу Клиенту наличных денежных средств производить по заявке Клиента в пределах остатка на счете в установленном действующим законодательством порядке.

4.1.4. Принимать денежную выручку и остатки наличных денежных средств в соответствии с установленным порядком ведения кассовых операций, определенным нормативно-правовыми актами НБМ и внутренними правилами Банка и действующего между сторонами соглашениями..

4.1.5. Предоставлять Клиенту выписки по счету на следующий день после совершения операции по его счету либо (по согласованию с Клиентом) за определенный период. Выписки предоставляются на бумажном носителе в месте нахождения Банка уполномоченному лицу Клиента и/или по системе дистанционного банковского обслуживания, если между Банком и Клиентом заключен договор или дополнительное соглашение о работе в этой системе. Дубликат выписки на бумажном носителе выдается клиенту или его представителю на платной основе в соответствии с действующими тарифами Банка.

4.1.6. Обеспечивать тайну банковского счета, операций по нему и сведений о Клиенте. Сообщать сведения о наличии счета, размере остатка денежных средств на нем и операциях по счету только самому Клиенту или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут предоставляться только в случаях и в порядке, предусмотренном законом.

4.1.7. Доводить до сведения Клиента информацию, касающуюся его отношений с Банком, а также информативного характера путем, размещения ее на информационном стенде в операционном зале Банка и отправлением в электронном формате на e-mail Клиента.

Консультировать Клиента по вопросам нормативного регулирования расчетов, банковской технике, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

4.1.8. Осуществлять контроль над выполнением требований порядка ведения кассовых операций и условий работы с денежной наличностью.

4.2. Банк вправе отказать в совершении расчетных и кассовых операций в случае нарушения Клиентом требований нормативно-правовых актов, регулирующих порядок расчетов и кассовых операций, банковских правил, оформления расчетно-кассовых документов и сроков их представления, а также в случае возникновения сомнений в полномочиях лиц, имеющих право распоряжаться, подписывать финансовые и др. документы, а также невыполнения требований Банка выдвинутых согласно п. 4.5. и/или других случаях при осуществлении мер в рамках действующего законодательства в области борьбы и предупреждении отмывания денег и финансирования терроризма

4.3. Банк вправе отказать в исполнении распоряжений Клиента в следующих случаях:

4.3.1. Сумма, указанная в распоряжении, с учетом комиссии за исполнение платежа, превышает остаток средств на счете;

4.3.2. Вид платежа относится к категории запрещенных законодательством Республики Молдова;

4.3.3. Указаны неправильные или неточные реквизиты ;

4.3.4. Расчетно – кассовый документ оформлено с нарушением установленных законодательством Республики Молдова требований;

- 4.3.5.** Распоряжение направлено по несогласованным каналам связи;
- 4.3.6.** Код вида валютной операции отсутствует или оформлен с нарушением требований настоящего Договора;
- 4.3.7.** Не представлены банку подтверждающие документы, в случаях когда предоставление таких документов предусмотрено действующим законодательством;
- 4.3.8.** В других случаях предусмотренных действующим законодательством Республики Молдова.

Банк информирует Клиента о неисполнении платежа по причинам, указанным в п. 4.3., текущим рабочим днем в случае поступления распоряжения Клиента до 17.00 .

4.4. Предоставлять Клиенту информацию об изменениях в порядке ведения операций и тарифах оплаты за обслуживание счета за 3 рабочих дня до даты вступления данных изменений в силу, путем размещения соответствующей информации в операционном зале Банка и отправлением в электронном формате на e-mail Клиента

4.5. Банк, для выполнения требований нормативных актов в области борьбы и предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма в праве требовать от Клиента представление документов или сообщать информацию подтверждающие законность денежных средств, документы раскрывающие суть взаимоотношения/ операции или документы необходимые для идентификации Клиента.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на счете в Банке, в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Республики Молдова, банковскими правилами и настоящим Договором.

5.1.2. Производить расчеты по своим обязательствам с другими лицами в безналичном порядке через Банк в пределах остатка на счете, допустимого к использованию.

5.1.3. Сдавать в Банк наличные денежные средства в порядке и сроки, согласованные с Банком.

5.1.4. Предоставлять Банку заявку на получение наличных денежных средств не позднее 15.00 часов дня, предшествующего дню получения наличных денежных средств.

5.1.5. Предоставлять Банку данные первичной бухгалтерской отчетности и документы по своим договорным обязательствам при проведении Банком проверок соблюдения установленного Национальным банком Молдовы порядка ведения расчетно – кассовых операций.

5.1.6. В случае изменения нормативно-правовых актов Национального банка Молдовы, определяющих перечень документов, требуемых банками от клиентов при осуществлении банковских операций, Клиент предоставляет необходимые документы в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса от Банка.

5.1.7. Информировать Банк об ошибочно произведенных операциях по счету. Выписки по счету считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение 5 (пяти) календарных дней со дня получения выписки.

5.1.8. В случае внесения изменений, дополнений, принятия новой редакции учредительных документов уведомлять об этом Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их регистрации с представлением в Банк соответствующих документов, а также ежегодно обновлять информацию о себе путем предоставления актуализированной информации согласно запросу Банка.

5.1.9. В случае назначения новых лиц, пользующихся правом первой или второй подписи на платежных документах, в течение одного рабочего банковского дня письменно уведомить об этом Банк и переоформить на новых лиц банковскую карточку. В случае дополнения количества лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, в Банк предоставлять новую карточку с образцами подписей, заверенную нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка. При замене лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжения счетом, должно быть документально подтверждено. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи по счету представлять новую карточку с образцами подписей на всех лиц, имеющих право первой и второй подписи. При назначении временно исполняющего обязанности руководителя или главного бухгалтера представлять

новую временную карточку только с образцом подписи лица, временно исполняющего обязанности руководителя или главного бухгалтера, заверенную нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка. При временном предоставлении лицу права первой или второй подписи, а также при временной замене одного из лиц, уполномоченных подписывать документы, руководителем или главным бухгалтером соответственно, новая карточка не составляется, а предоставляется дополнительно карточка с образцом подписи временно уполномоченного лица с указанием срока ее действия и надписью на лицевой стороне в правом верхнем углу «Временная» (эта временная карточка подписывается руководителем и главным бухгалтером, скрепляется оттиском печати и заверяется нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка). Новые карточки с образцами подписей, оформленные в соответствии с положениями данного пункта, должны быть предоставлены в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней после оформления приказов замены, дополнения количества лиц, имеющих право первой или второй подписи по счету, либо при назначении временно исполняющего обязанности руководителя или главного бухгалтера.

5.20. Представлять в сроки указанные Банком документы или информацию затребованную Банком согласно п. 4.5. данного Договора.

5.2. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами на счете в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова, а также получать от Банка соответствующие консультации о правилах совершения расчетно-кассовых операций.

6. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН.

6.1. Услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию оплачиваются Клиентом согласно действующим на день проведения операций Тарифам Банка. Тарифы, действующие на момент заключения настоящего Договора, доводятся до сведения Клиента до подписания Договора. В последующем Банк вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы. Новые Тарифы размещаются на информационном стенде в помещении Банка и сайте Банка. При этом, направления письменного уведомления Клиенту или заключения отдельного дополнительного соглашения к настоящему Договору не требуется.

6.2. Сумма платы за оказанные по настоящему Договору услуги списывается Банком со счета Клиента в безакцептном порядке одновременно с проведением операции по счету Клиента, для чего Клиент наделяет Банк правом в беспорном порядке взимать подлежащие оплате платежи со своего счёта, действуя в качестве уполномоченного лица Клиента или на основании платёжного требования.

6.3. Комиссионное вознаграждение, взимаемое за совершение операций, а также иное комиссионное вознаграждение, взимаемое в соответствии с тарифами Банка, списывается Банком со счета без распоряжения Клиента. При недостаточности на счете денежных средств для списания, сумма комиссионного вознаграждения списывается Банком безакцептно с иного счета. Сумма, взимаемая с этих счетов, конвертируется Банком в валюту платежа по курсу Национального Банка Молдовы в день осуществления платежа и направляется на погашение задолженности Клиента перед Банком.

6.4. Клиент возмещает Банку телеграфные, почтовые и другие расходы, понесенные Банком по обслуживанию счета Клиента. Указанные расходы списываются Банком со счета Клиента в безакцептном порядке в день совершения операции по счету.

6.5. Банк не начисляет проценты на денежные средства на счете.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

7.1. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Молдова.

7.2. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения Банком операций по перечислению, выдаче, зачислению денежных средств на счет Клиента, а также необоснованного списания средств со счета, Банк несет ответственность в порядке, установленном действующим законодательством.

Банка не несет ответственности за неисполнение расчетов Клиента в случаях, предусмотренных в п. 4.3. и / или в случае отказа в обслуживании в рамках действующего

законодательства в области борьбы и предупреждении отмывания денег и финансирования терроризма

Выплата неустойки исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

7.3. Ответственность Банка не наступает в случае, если неисполнение, несвоевременное и ненадлежащее исполнение операций по счету Клиента произошло по вине национального банка Молдовы или. Банк не несет ответственность за неисполнение, несвоевременное или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, произошедшее в результате неправильного оформления платежных документов Клиентом или его контрагентами.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если исполнение/надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы (стихийные явления, военные действия, принятие нормативных актов органов государственной власти и др.), возникших после заключения настоящего Договора, препятствующих исполнению Сторонами обязательств по настоящему Договору, и преодоление которых находится вне контроля Сторон.

8.2. При наступлении (прекращении) обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергнувшаяся воздействию обстоятельств непреодолимой силы, должна в течение 3-х рабочих дней с момента их возникновения и на следующий рабочий день после их прекращения известить об этом другую Сторону. Обстоятельства, на которые ссылается Сторона, должны быть подтверждены документами уполномоченных государственных органов.

Если Сторона не направляет соответствующее извещение как о наступлении, так и о прекращении указанных выше обстоятельств, то она несет ответственность за убытки, причиненные неизвещением (несвоевременным извещением), а также за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязанностей.

8.3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы, срок исполнения обязанностей Сторон по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.

9. ДРУГИЕ УСЛУГИ.

9.1. Данный Договор не предусматривает предоставление Банком Клиенту каких – либо других услуг, за исключением расчетно – кассового обслуживания текущего счета.

9.2. Представление Банком Клиенту других банковских услуг, в том числе инкассации осуществляется на основе дополнительных договоров.

9.3. Клиент может распоряжаться текущим счетом путем дистанционного доступа используя услугу дистанционного банковского обслуживания предоставленной Банком.

9.4. Предоставление и использование данной системы осуществляется на основе дополнительного договора заключенного с Банком.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Все споры и разногласия по настоящему Договору или в связи с ним Стороны обязуются решать путем переговоров либо заключением дополнительных или иных соглашений к настоящему Договору, с учетом взаимных интересов.

10.2. При невозможности достижения соглашения путем переговоров, споры передаются на разрешение в компетентные судебные инстанции.

10.3. Правом, которое регулирует любые взаимоотношения Сторон, является право Республики Молдова.

10.4. Стороны устанавливают, что все возможные претензии по настоящему Договору должны быть рассмотрены Стороной, получившей претензию, в течение 14 календарных дней с даты получения претензии.

11. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

11.1. Настоящий Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе одной из Сторон с обязательным письменным уведомлением другой Стороны не менее, чем за 10

календарных дней, при условии полного предварительного урегулирования всех имущественных взаимоотношений.

Банк в праве, без предварительного уведомления Клиента отказать в обслуживании и расторгнуть настоящий договор если такие действия вытекают из осуществления банком мер в рамках действующего законодательства в области борьбы и предупреждении отмыывания денег и финансирования терроризма.

11.2. Остаток денежных средств на Счете перечисляется на основании распоряжения Клиента в соответствии с настоящим Договором.

11.3. Расторжение настоящего Договора в соответствии с п.11.1 является основанием закрытия счета.

11.4. По смыслу настоящего Договора любое сообщение (претензия, уведомление, извещение и т.д.), адресованное одной стороной другой, признается действительно отправленным, если оно будет отправлено второй стороне по почтовому или e-mail адресу, указанному в разделе настоящего Договора "Адреса и Реквизиты сторон". В случае если такое сообщение будет отправлено по почте, оно примет форму заказного письма (AR SIMPLU) и считается полученным второй стороной в течении 7 (семи) рабочих дней со дня его сдачи почтовому ведомству, или датой вручения его почтовым отделением, если будет передано факсом или e-mail или зарегистрировано непосредственно в секретариате стороны, считается полученным второй стороной в день отправки или регистрации. Устные сообщения не принимаются во внимание ни одной из сторон, если не подтверждены письменно.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и является бессрочным.

12.2. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

12.3. Все изменения к настоящему Договору имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

12.4. Изменение, условное закрытие, закрытие счета осуществляется в случаях и в порядке предусмотренном действующим законодательством Республики Молдова.

12.5. Приостановление операций по счету и арест денежных средств находящихся на нем осуществляется Банком в случаях и в порядке предусмотренном действующим законодательством Республики Молдова.

АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк	Клиент
КБ "COMERTBANK" А.О.	_____
2028, г. Кишинев, ул.Индепенденцей, 1/1	_____
свидетельство о регистрации предприятия	_____
№ 0033502 от 13 апреля 2005 года	свидетельство о государственной регистрации
кор.счет 35214745 в НБМ, код Банка СМТВМД2Х	№ _____ от _____
IDNO-фискальный код 1002600004063	т/счет _____
тел.: 839-839, факс: 839-840	в КБ "COMERTBANK" А.О., код Банка СМТВМД2Х
E-mail: secretary@comertbank.md	фискальный код _____
Председатель _____	E-mail: _____
Карташов С.Л.	Директор _____
Гл. бухгалтер _____	Гл. бухгалтер _____
Лебэдэ В.С.	

С тарифами Банка ознакомлены и согласны с ними _____