



ДОГОВОР № ЗП - \_\_\_\_ / \_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Организация», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

### 1. Термины, применяемые в договоре

- 1.1. **Банковская карта ПАО «Совкомбанк» (Карта/Банковская карта)** – банковская карта, эмитированная ПАО «Совкомбанк» в соответствии с действующим законодательством и правилами соответствующей Платёжной системы. Карта является средством для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет Держателя.
- 1.2. **День расчетов** – день предоставления Банку Реестра распоряжений на перечисление денежных средств на СКС Получателей (в случае перечисления Организацией денежных средств в пользу Получателей с открытого в Банке расчетного счета) либо день зачисления на счет Банка причитающихся Получателям денежных средств (в случае перечисления Организацией денежных средств в пользу Получателей с расчетного счета, открытого в другом банке).
- 1.3. **Договор ДБО** – договор на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания, реализующей обмен электронными документами между Банком и Организацией, предоставляющей Организациям возможность по удаленному управлению банковскими счетами, а также, получению банковских услуг (продуктов) через сеть Интернет в рамках систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в ПАО «Совкомбанк».
- 1.4. **Корректная запись Реестра распоряжений** – запись в Реестре распоряжений, не содержащая в себе ошибок в ФИО и/или номере Банковского счета Сотрудника Организации либо иного физического лица, связанного с Организацией договорными отношениями.
- 1.5. **Получатели/Держатели** – физические лица, подписавшие Заявление по утвержденной в Банке форме на открытие Специального карточного счета и выдачу Банковской карты ПАО «Совкомбанк».
- 1.6. **Распоряжение (Платежное поручение)** – поручение Организации осуществить перевод денежных средств посредством списания денежных средств со счета Организации и зачисления на СКС физических лиц.
- 1.7. **Реестр получателей** – сформированный Организацией по форме Приложения № 1 к настоящему Договору с использованием предоставляемых Банком средств программного обеспечения список физических лиц Организации, согласно которому Банк готовит проекты документов, необходимых для открытия СКС и выдачи Банковской карты ПАО «Совкомбанк» Держателям.
- 1.8. **Реестр распоряжений** – сформированный Организацией по форме Приложения №2 к настоящему Договору с использованием предоставляемых Банком средств программного обеспечения список распоряжений Организации на осуществление переводов денежных средств в пользу физических лиц. Реестр распоряжений является основанием для распределения и зачисления на СКС Получателей полученных от Организации денежных средств.
- 1.9. **Реестр распоряжений на перевод в сторонние кредитные организации** – сформированный Организацией по форме Приложения № 2 к настоящему Договору с использованием предоставляемых Банком средств программного обеспечения список распоряжений \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

Организации на формирование Платежных поручений для перечисления денежных средств на специальные карточные счета физических лиц, открытые в других кредитных организациях.

- 1.10. **Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания, представляющая собой совокупность программного и аппаратного обеспечения со встроенным средством электронной подписи, позволяющая организовать защищенный обмен электронными документами между Организацией и Банком посредством сети Интернет в рамках заключенного между Банком и Организацией Договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке.
- 1.11. **СКС/Специальный карточный счет** – банковский счет, открываемый Получателю для проведения расчетов по операциям с Банковской картой ПАО «Совкомбанк».
- 1.12. **Субъект персональных данных** – физическое лицо, являющееся Держателем/Получателем.

## 2. Предмет Договора

- 2.1. Настоящий Договор регулирует взаимоотношения Сторон по обслуживанию Организации при выплате ее Сотрудникам либо иным физическим лицам, связанным с Организацией договорными отношениями (далее – Сотрудники Организации), заработной платы, социальных пособий, денежных поощрений и других выплат, необходимых для выполнения Сотрудниками Организации их должностных обязанностей, в валюте Российской Федерации с использованием Банковских карт.

## 3. Организация документооборота. Поручение на обработку персональных данных

- 3.1. Организация документооборота в рамках настоящего Договора осуществляется с использованием Системы ДБО. С целью осуществления документооборота между Банком и Организацией, в рамках исполнения условий настоящего Договора, Сторонами заключается Договор ДБО.

Для Организаций, которые имеют действующий расчетный счет в Банке, организация документооборота в рамках настоящего Договора может осуществляться с использованием системы электронного документооборота, при этом Стороны пришли к соглашению о том, что, за исключениями, установленными Договором, документооборот по Договору может осуществляться в электронном виде посредством обмена документами, подписанными в электронной форме усиленными квалифицированными электронными подписями Сторон.

В указанной в предыдущем абзаце форме могут направляться:

- Договор, любые заявки, заявления, уведомления, письма и прочая документация, предоставление которой требуется или следует из условий Договора.

Исключением из вышеизложенных условий является составление на бумажном носителе тех документов, которые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации не могут быть составлены в электронной форме.

Указанный выше порядок не исключает возможность подписания (или направления) документов при необходимости на бумажном носителе.

- 3.2. Документы и сведения, обмен которыми осуществляется между Сторонами в рамках настоящего Договора по Системе ДБО на условиях, оговоренных в заключенном Сторонами Договоре ДБО, по системе электронного документооборота путем подписания документов усиленными квалифицированными электронными подписями Сторон в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признаются равнозначными документам и сведениям на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Организации и заверенными печатью (при наличии), и в случае возникновения споров являются надлежащим доказательством в суде. Информация от Организации, переданная по Системе ДБО/системе электронного документооборота принимается Банком как достоверная, и используется Банком для совершения действий, предусмотренных настоящим Договором.
- 3.3. Организация несет ответственность за корректность и полноту данных, содержащихся в документах, оформленных в рамках настоящего Договора и переданных в Банк для обработки посредством Системы ДБО/системы электронного документооборота.
- 3.4. Не менее чем за 7 (семь) рабочих дней до первого Дня расчетов, Организация формирует, а также осуществляет передачу в Банк посредством предоставленного Банком программного обеспечения (Система ДБО) Реестра получателей, формат которого соответствует формату, изложенному в Приложении № 1 к настоящему Договору.

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

- 3.5. Банк вправе отказать Организации в обработке Реестра получателей в следующих случаях:
- отсутствия или некорректности в Реестре получателей какой-либо информации по Держателям;
  - формирования Реестра получателей в формате, отличном от формата, предусмотренного в Приложении №1 к настоящему Договору;
- 3.6. Не позднее чем через 5 (пять) рабочих дней после получения от Организации Реестра получателей Банк готовит для осуществления выдачи Банковских карт физическим лицам Организации комплект документов по форме Банка для подписания.
- 3.7. Идентификация Банком каждого Получателя осуществляется одним из следующих способов:
- Организация обеспечивает явку Получателей в Банк с документами, удостоверяющими личность, а в случае, если Получатель является иностранным гражданином или лицом без гражданства, дополнительно предоставляются документы, подтверждающие право пребывания на территории Российской Федерации, для установления Банком личности каждого Получателя, а также заполнения и подписания Получателем документов, указанных в п. 3.6. настоящего Договора;
  - Уполномоченный представитель Банка выезжает в помещение Организации, в котором Организация обеспечивает явку Получателей с документами, удостоверяющими личность, в случае, если Получатель является иностранным гражданином или лицом без гражданства, дополнительно предоставляются документы, подтверждающие право пребывания на территории Российской Федерации для установления личности Получателей, а также заполнения и подписания им документов, указанных в п. 3.6. настоящего Договора.
- 3.8. Банк оставляет за собой право выбирать способ осуществления идентификации Держателей из указанных в п. 3.7. настоящего Договора.
- 3.9. После проведения идентификации Получателей и оформления корректно заполненных и подписанных Держателями документов, указанных в п.3.6. настоящего Договора, с обязательным предоставлением документа, удостоверяющего личность Держателя, Банк осуществляет выдачу Держателям Банковских карт ПАО «Совкомбанк» и ПИН-конвертов к ним (при наличии).
- 3.10. Любые дополнения в Реестр получателей могут быть внесены Организацией не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до очередного Дня расчетов. Для этого формируется новый/новые Реестры получателей, которые должны содержать только дополнения (данные по новым Получателям). Организация и Банк обеспечивают проведение мероприятий, определенных п.3.2.,3.6.,3.8. настоящего Договора, в отношении Держателей, которые не были указаны в первоначальном Реестре получателей.
- 3.11. При увольнении Сотрудника из Организации Организация не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня увольнения Сотрудника формирует, а также осуществляет передачу в Банк с использованием Системы ДБО Реестра уволенных сотрудников, формат которого соответствует формату, изложенному в Приложении №3 к настоящему Договору. В случае увольнения Сотрудника из Организации Карта остается в пользовании у Держателя.
- 3.12. Организация в целях исполнения настоящего Договора поручает Банку обработку персональных данных в соответствии с Реестром получателей (Приложение № 1 к настоящему Договору) Получателей/Держателей, выразивших принципиальное согласие на выплату им заработной платы, социальных пособий, денежных поощрений и других выплат, необходимых для выполнения Сотрудниками Организации их должностных обязанностей, в валюте Российской Федерации с использованием Банковских карт и давшим письменное согласие на обработку их персональных данных в указанных целях Банком, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (в том числе предоставление, доступ), блокирование, уничтожение персональных данных.

Организация обязана соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" (далее – 152-ФЗ), а также принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения обязанностей, возложенных на нее настоящим Договором, в соответствии с требованиями № 152-ФЗ.

При передаче Банку персональных данных Получателей/Держателей Организация обязуется получать согласия Получателей/Держателей на обработку и передачу Банку их персональных данных, необходимых для исполнения настоящего Договора.

В связи с этим Организация гарантирует:

- персональные данные, переданные Банку, получены Организацией законными

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

способами, цели сбора персональных данных совместимы с целями, связанными с исполнением настоящего Договора;

- имеется согласие субъектов персональных данных на их обработку и передачу Банку;
- своевременное доведение до Банка информации в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку и передачу Банку его персональных данных.

3.13. Организация по запросу Банка с целью выполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон №115-ФЗ), и нормативных актов Банка России предоставляет в Банк сведения и документы, раскрывающие смысл проводимых операций и сделок.

3.14. Банк обязуется:

3.14.1. Соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные требованиями № 152-ФЗ.

3.14.2. Соблюдать конфиденциальность полученных от Организации персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке.

3.14.3. Осуществлять обработку персональных данных исключительно в целях исполнения обязательств по настоящему Договору.

3.14.4. Хранить персональные данные в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

3.14.5. Прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные субъектов, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в случае достижения цели обработки персональных данных субъектов - в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с даты достижения цели обработки персональных данных субъектов, если иное не предусмотрено договором, стороной которого является субъект персональных данных в качестве выгодоприобретателя или поручителя;
- в случае отзыва субъектом согласия на обработку его персональных данных - в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого является субъект персональных данных в качестве выгодоприобретателя или поручителя;

3.14.6. Прекратить обработку персональных данных субъектов в случае обращения субъекта с требованием о прекращении обработки его персональных данных - в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего требования, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

3.14.7. В случае выявления неправомерной обработки персональных данных при обращении субъекта или его представителя, либо по запросу субъекта или его представителя, либо уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных, Банк обязан осуществить блокирование неправомерно обрабатываемых персональных данных, относящихся к этому субъекту, с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки. В случае выявления неточных персональных данных при обращении субъекта или его представителя, либо по их запросу или по запросу уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных, Банк обязан осуществить блокирование персональных данных, относящихся к этому субъекту, с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки, если блокирование персональных данных не нарушает права и законные интересы субъекта или третьих лиц.

В случае подтверждения факта неточности персональных данных Банк обязан на основании сведений, представленных субъектом или его представителем, либо уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных или иных необходимых документов, уточнить персональные данные в течение 7 (семи) рабочих дней со дня представления таких сведений и снять блокирование персональных данных.

В случае выявления неправомерной обработки персональных данных Банком, Банк обязан прекратить неправомерную обработку персональных данных в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты этого выявления. В случае, если обеспечить правомерность обработки персональных данных невозможно, Банк обязан уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты выявления неправомерной обработки персональных данных.

3.14.8. При обработке персональных данных принимать необходимые правовые,

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных. Выполнять установленные Правительством Российской Федерации требования к обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных и к технологиям хранения таких данных вне информационных систем персональных данных.

3.14.9. Предоставлять субъектам персональных данных при их обращении или при получении от них запроса информацию, касающуюся обработки их персональных данных, в том числе содержащую:

- подтверждение факта обработки персональных данных, а также цель такой обработки;
- способы обработки персональных данных;
- сведения о лицах (за исключением работников Банка), которые имеют доступ к персональным данным или которым может быть предоставлен такой доступ;
- перечень, содержание и источник получения обрабатываемых персональных данных;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- сведения о том, какие юридические последствия для субъекта персональных данных может повлечь за собой обработка его персональных данных.

3.14.10. Принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных».

3.14.11. Незамедлительно уведомлять Организацию о случаях установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных, повлекшей нарушение прав субъектов персональных данных.

3.14.12. По запросу Организации в течение 5 (пяти) рабочих дней предоставлять документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение в целях исполнения поручения Организации о защите персональных данных требований, установленных законодательством Российской Федерации в части условий обработки персональных данных.

3.14.13. При сборе персональных данных, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», обеспечить запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение персональных данных граждан Российской Федерации с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

#### 4. Организация расчетов

4.1. В целях перечисления Организацией денежных средств в пользу Получателей с открытого в Банке расчетного счета, в Банк предоставляется Реестр распоряжений для распределения и зачисления денежных средств на СКС Получателей, согласно представленному Организацией Реестру распоряжений:

- с одновременным предоставлением Платежного поручения
- без предоставления Платежного поручения.

Настоящим Организация дает заранее данный акцепт на списание Банком денежных средств в пользу Сотрудников Организации с открытого в Банке расчетного счета № \_\_\_\_\_, при направлении в Банк Реестра распоряжений без предоставления Платежного поручения.

4.1.1. В целях перечисления Организацией денежных средств в пользу Получателей с открытого в Банке расчетного счета № \_\_\_\_\_ без предоставления Платежного поручения:

- Организация предоставляет в Банк Реестр распоряжений в пределах времени, установленного для операционного дня;
- Банк в день получения от Организации Реестра распоряжений формирует Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств на СКС Получателей на общую сумму Корректных записей Реестра распоряжений;
- Банк информирует Организацию о записях с ошибками, содержащимися в Реестре распоряжений; по данным записям Банк не перечисляет денежные средства на СКС Получателей;
- Банк перечисляет денежные средства на СКС Получателей согласно Реестру

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

- распоряжений;
  - Организация при необходимости формирует новый Реестр распоряжений, содержащий только записи, по которым Банком ранее были выявлены ошибки.
- 4.1.2. В целях перечисления Организацией денежных средств в пользу Получателей с открытого в Банке расчетного счета с одновременным предоставлением Платежного поручения:
- Организация предоставляет в Банк Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств, причитающейся Получателям согласно Реестру распоряжений;
  - Организация одновременно с Платежным поручением предоставляет в Банк Реестр распоряжений, который служит основанием для распределения и зачисления денежных средств на СКС Получателей
  - Банк перечисляет денежные средства на СКС Получателей согласно Реестру распоряжений.
- 4.1.3. В целях перечисления Организацией денежных средств на Счета физических лиц Сотрудников Организации, открытые в других кредитных организациях с открытого в Банке расчетного счета № \_\_\_\_\_, без предоставления Платежного поручения:
- Организация предоставляет в Банк Реестр распоряжений в пределах времени, установленного для операционного дня;
  - Банк в день получения от Организации Реестра распоряжений формирует Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств на общую сумму Корректных записей Реестра распоряжений, на Счета Получателей, открытые в сторонних кредитных организациях;
  - Банк информирует Организацию о записях с ошибками, содержащимися в Реестре распоряжений; по данным записям Банк не перечисляет денежные средства на СКС Получателей;
  - Банк перечисляет денежные средства на СКС Получателей согласно Реестру распоряжений, на Счета физических лиц Сотрудников Организации, открытые в сторонних кредитных организациях;
  - Организация при необходимости формирует новый Реестр распоряжений, содержащий только записи, по которым Банком ранее были выявлены ошибки.
- 4.1.4. В целях перечисления Организацией денежных средств на Счета физических лиц Сотрудников Организации, открытые в других кредитных организациях с открытого в Банке расчетного счета с одновременным предоставлением Платежного поручения:
- Организация предоставляет в Банк Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств, причитающейся к перечислению на Счета физических лиц Сотрудников Организации в сторонние кредитные организации, согласно Реестру распоряжений;
  - Организация одновременно с Платежным поручением передает Банку Реестр распоряжений на перевод денежных средств на Счета физических лиц Сотрудников Организации, открытые в сторонних кредитных организациях;
  - Банк перечисляет денежные средства на СКС Получателей согласно Реестру распоряжений.
- 4.2. В целях перечисления Организацией денежных средств в пользу Получателей с открытого в других кредитных организациях расчетного счета Организация:
- перечисляет через корреспондентский счет Банка, указанный в п.4.3 настоящего Договора, сумму денежных средств, причитающуюся Получателям согласно Реестру распоряжений;
  - предоставляет в Банк Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств, причитающейся Получателям согласно Реестру распоряжений;
  - одновременно с Платежным поручением предоставляет в Банк Реестр распоряжений, который служит основанием для распределения и зачисления денежных средств на СКС Получателей.
- Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Организации в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами Банка.
- 4.3. Указанное в п. 4.1.2, 4.1.4.,4.2, настоящего Договора Платежное поручение Организации должно быть оформлено со следующими особенностями:

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

В поле «Получатель» указывать: «ПАО «Совкомбанк»,

В поле «Банк Получателя» для перечисления в пользу получателей на счета, открытые в ПАО «Совкомбанк» указывать БИК 043469743, к/с 30101810300000000743 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, ИНН 4401116480.

В поле «Счет получателя» указывать:

для перечисления в пользу получателей – резидентов счет 30232... (указывается номер лицевого счета);

для перечисления в пользу получателей – нерезидентов 30232... (указывается номер лицевого счета);

В поле «Банк Получателя» для перечисления в пользу получателей на счета, открытые в других кредитных организациях указывать БИК 044525360, к/с 30101810445250000360 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, ИНН 4401116480.

для перечисления на счета физических лиц - резидентов, открытые в других кредитных организациях счет 47422... (указывается номер лицевого счета); для перечисления на счета физических лиц - нерезидентов, открытые в других кредитных организациях 47422... (указывается номер лицевого счета).

В поле «Сумма» указывать общую сумму, подлежащую перечислению согласно Реестру распоряжений/ Реестру распоряжений на перевод в сторонние кредитные организации;

В поле «Назначение платежа» указывать:

**Вариант 1: для организаций-резидентов:**

• при перечислении Организацией резидентом на счет 30232.../47422... (указывается номер лицевого счета) денежных средств в адрес физических лиц - резидентов указывать:

«Перечисление \_\_\_\_\_ в пользу физических лиц \_\_\_\_\_ согласно Договору № \_\_\_ от \_\_\_\_\_, //Реестр// \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_. Кол-во \_\_\_\_\_. БЕЗ НДС»;

• при перечислении Организацией резидентом на счет 30232.../47422... (указывается номер лицевого счета) денежных средств в адрес физических лиц - нерезидентов указывать:

«{VO70060}Перечисление \_\_\_\_\_ в пользу физических лиц \_\_\_\_\_ согласно Договору № \_\_\_ от \_\_\_\_\_, //Реестр// \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_. Кол-во \_\_\_\_\_. БЕЗ НДС».

**Вариант 2: для организаций-нерезидентов:**

• при перечислении Организацией нерезидентом на счет 30232.../47422... (указывается номер лицевого счета) денежных средств в адрес физических лиц - резидентов указывать:

«{VO70050}Перечисление \_\_\_\_\_ в пользу физических лиц \_\_\_\_\_ согласно Договору № \_\_\_ от \_\_\_\_\_, //Реестр// \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_. Кол-во \_\_\_\_\_. БЕЗ НДС»;

• при перечислении Организацией нерезидентом на счет 30232.../47422... (указывается номер лицевого счета) денежных средств в адрес физических лиц - нерезидентов указывать:

«{VO60081}Перечисление \_\_\_\_\_ в пользу физических лиц \_\_\_\_\_ согласно Договору № \_\_\_ от \_\_\_\_\_, //Реестр// \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_. Кол-во \_\_\_\_\_. БЕЗ НДС.».

4.4. Указанный в п. 4.1., 4.2. настоящего Договора Реестр распоряжений Организация формирует и осуществляет передачу в Банк с использованием Системы ДБО, формат которого соответствует формату, изложенному в Приложении № 2 к настоящему Договору.

4.5. Банк производит распределение полученных от Организации денежных средств и их зачисление на СКС Получателей в следующие сроки:

- при перечислении Организацией денежных средств в пользу Держателей с открытого в Банке расчетного счета Организации – не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления от Организации Платежного поручения и Реестра распоряжений;
- при перечислении Организацией денежных средств в пользу Держателей с открытого в другой кредитной организации расчетного счета Организации – не позднее дня, следующего за днем зачисления на корреспондентский счет Банка денежных средств по Платежному поручению и получения Банком Реестра распоряжений.

4.6. Банк вправе не исполнять Платежное поручение Организации и не производить распределение и зачисление денежных средств на СКС Получателей в следующих случаях:

- нарушения Организацией сроков предоставления предусмотренных настоящим Договором документов в Банк либо их предоставление не в полном объеме;

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

- нарушения Организацией правил формирования или заполнения предусмотренных настоящим Договором документов (бумажных и/или электронных версий);
  - несоответствия хотя бы одного из СКС, указанного в Реестре распоряжений с действительным номером СКС Держателя;
  - несовпадения итоговой суммы денежных средств, указанной в Реестре распоряжений, и суммы денежных средств, указанной в Платежном поручении Организации на перечисление денежных средств на СКС Держателей либо зачисленной на корреспондентский счет Банка от Организации;
  - несоответствия Назначения платежа Платежного поручения п. 4.3. настоящего Договора.
- 4.7. С момента зачисления Банком перечисленных Организацией денежных средств на СКС Держателей указанные денежные средства становятся собственностью Держателей. Организация не вправе давать Банку распоряжения на совершение каких-либо операций с указанными денежными средствами.
- 4.8. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Реестра распоряжений на перевод денежных средств в сторонние кредитные организации, формирует Платежные поручения на перечисление денежных средств на СКС физических лиц в сторонние кредитные организации согласно Реестру распоряжений на перевод денежных средств в сторонние кредитные организации, при условии совпадения итоговой суммы денежных средств, указанной в Реестре распоряжений на перевод денежных средств в сторонние кредитные организации, и суммы денежных средств, указанной в Платежном поручении Организации.
- 4.9. Сотрудники Организации, обслуживаются в соответствии с Тарифным планом, действующим в Банке для соответствующих видов Карт:
- МИР: ТП Халва BASE МИР
  - МИР: ТП МИР
  - МИР: ТП МИР Unembossed
  - МИР: ТП МИР ЗАРПЛАТНАЯ BLACK
  - МИР: ТП Халва BASE МИР Unembossed
  - МИР: ТП Халва МИР с защитой от НС Unembossed
- 4.10. В случае, если Организация при заключении настоящего Договора выбрала один из Тарифных планов (п.4.9. настоящего Договора): ТП Халва BASE МИР, ТП МИР Unembossed, ТП Халва МИР с защитой от НС Unembossed или ТП Халва BASE МИР Unembossed, то Банк по запросу Организации в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящего Договора, обеспечивает выпуск и обслуживание платежных карт по тарифному плану ТП МИР.

## **5. Оплата услуг по Договору**

- 5.1. Комиссия за выпуск и перевыпуск Банковских карт отсутствует.
- 5.2. Комиссия за перечисление денежных средств Организацией Банку с целью их дальнейшего зачисления на СКС Держателей отсутствует.

## **6. Ответственность Сторон**

- 6.1. За нарушение сроков зачисления средств, указанных в п. 4.5 настоящего Договора, Банк несет ответственность в соответствии со ст. 856, 395 ГК РФ за исключением случаев, указанных в п. 4.6. настоящего Договора, а также в случаях задержки платежей по вине других кредитных организаций.
- 6.2. Организация несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в Реестрах получателей, необходимых для открытия СКС Держателю.
- 6.3. Организация несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в Реестре распоряжений и Реестре распоряжений на перевод денежных средств в сторонние кредитные организации. Банк не несет ответственность за ошибки в зачислении денежных средств на СКС Держателей, причиной которых явились ошибки в Реестре распоряжений и Реестре распоряжений на перевод денежных средств в сторонние кредитные организации.
- 6.4. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Организацией и Получателями.
- 6.5. Стороны заверяют и гарантируют, что они, их Аффилированные лица, представители, работники и посредники соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по настоящему Договору Стороны и вышеуказанные лица не совершают и не планируют совершать каких-либо действий/бездействия, квалифицируемых применимым

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

законодательством Российской Федерации как коррупционные правонарушения, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства Российской Федерации и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

## 7. Форс-мажор

- 7.1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязанностей, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, таких как наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия, а также войны или военные действия, введение чрезвычайного положения, либо иные ограничения уполномоченными органами Российской Федерации или Правительства г. Москвы, народные волнения, террористические акты и иные события чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
- 7.2. При наступлении указанных в п. 7.1. обстоятельств Стороны должны без промедления, но не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента их наступления, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору.
- При прекращении указанных обстоятельств Сторона незамедлительно уведомляет об этом в письменном виде другую Сторону и сообщает срок, с которого Сторона возобновляет выполнение своих обязательств по настоящему Договору.
- Не уведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств.

## 8. Срок действия договора

- 8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует неопределенное время. В случае заключения Договора по системе электронного документооборота, Договор считается заключенным с момента получения Организацией от Банка сообщения в электронном виде с Договором, подписанным усиленной квалифицированной электронной подписью Организации и уполномоченного на заключение настоящего Договора лица со стороны Банка<sup>1</sup> и получением уведомления о подключении услуги по Системе ДБО.
- 8.2. Настоящий Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке в случаях:
- в случае выявления операций клиента, которые могут нести репутационные риски для Банка, в том числе являются сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России
  - непредставления/несвоевременного представления в ответ на запрос Банка документов, в том числе, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ;
  - выявления или признания Банком документов и сведений, предоставленных Клиентом Банку, поддельными/ложными/недостоверными.
- В случае расторжения настоящего Договора по вышеуказанным обстоятельствам, Банк уведомляет Клиента не позднее 1 (одного) рабочего дня до момента наступления указанного события посредством системы дистанционного банковского обслуживания, электронной почты, иного доступного Банку способа связи.
- 8.3. Настоящий Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке любой стороной в любое время с предупреждением другой стороны не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты расторжения Договора.
- 8.4. Договор составлен в 2-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.
- 8.5. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются в письменной форме, заверяются подписями руководителей и печатями (при наличии) и являются его неотъемлемой частью.
- 8.6. Все споры, вытекающие из настоящего Договора или связанные с ним, в том числе касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем

<sup>1</sup> Применимо только для Организаций, имеющих действующий расчетный счет в Банке.

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

#### 9. Место нахождения, банковские реквизиты и подписи Сторон

9.1. В случае изменения места нахождения или банковских реквизитов Стороны обязаны уведомить об этом друг друга не позднее 3-х рабочих дней с даты изменения.

Банк: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Организация: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Банк

Организация

\_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_)

М.П.

М.П.

#### 10. Приложения

Приложение № 1	Реестр получателей
Приложение № 2	Реестр распоряжений / Реестр распоряжений на перевод в сторонние кредитные организации
Приложение № 3	Реестр уволенных сотрудников

\_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_)

Документ получен по Системе ДБО  
(дд.мм.гггг)

Электронная подпись верна

**Реестр получателей (наименование организации)**  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Фамилия Имя Отчество	резидент не резидент	Тип документа	Данные документа*				Дата рождения	Место рождения	Пол	Адрес		Мобильный телефон	Тип карты	Страна налогового резидентства**	ИНН сотрудника**	ТIN **
			1	2	3	4				Регистрации	Пребывания					

\*

*Для граждан РФ – паспорт РФ*

*Для иностранных граждан:*

*- паспорт иностранного гражданина*

*- миграционная карта/въездная Виза/вид на жительство в РФ*

*1-код подразделения (паспорт РФ)/дата окончания действия документа (паспорт иностранного гражданина/вид на жительство)*

*2 – серия/номер документа, удостоверяющего личность*

*3 – дата выдачи документа, удостоверяющего личность*

*4 – орган, выдавший документ, удостоверяющий личность*

*\*\* - обязательно к заполнению для нерезидентов РФ*

**Подписи Организации**

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*ФИО*

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*ФИО*

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

Документ получен по Системе ДБО  
(дд.мм.гггг)

Электронная подпись верна

**Реестр распоряжений № \_\_\_\_ / Реестр распоряжений на перевод в сторонние кредитные организации № \_\_\_\_**

\*Отчетный период \_\_\_\_\_

\*Вид зачисления \_\_\_\_\_

№ п/п	Фамилия	Имя	Отчество	№ счета	БИК	Сумма	Сумма удержания	Код вида* дохода
<b>ИТОГО</b>								

**Подписи Организации**

\_\_\_\_\_

*подпись*

\_\_\_\_\_

*ФИО*

\_\_\_\_\_

*подпись*

\_\_\_\_\_

*ФИО*

\*обязательно к заполнению при направлении в Банк Реестра распоряжений без предоставления Платежного поручения

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

Документ получен по Системе ДБО  
(дд.мм.гггг)

Электронная подпись верна

**Реестр уволенных сотрудников (наименование организации)**

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата отметки об увольнении	Фамилия	Имя	Отчество	Дата рождения	Место рождения	Адрес		Данные документа *			Должность	
						Регистрация	Фактический адрес	1	2	3		

\*

- 1 – серия и номер документа, удостоверяющего личность  
2 – дата выдачи документа, удостоверяющего личность  
3 – орган, выдавший документ, удостоверяющий личность

**Подписи Организации**

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*ФИО*

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*ФИО*

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)