

## УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТА

Настоящие Условия обслуживания зарплатного проекта (далее – «Условия») совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком, в совокупности являются Договором обслуживания зарплатного проекта (далее – «Договор»).

### 1. Термины и определения

- 1.1. **Банк** – Публичное акционерное общество «Совкомбанк».
- 1.2. **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.
- 1.3. **День расчетов** – день предоставления Банку Реестра распоряжений на перечисление денежных средств на СКС Получателей (в случае перечисления Клиентом денежных средств в пользу Получателей с открытого в Банке расчетного счета) либо день зачисления на счет Банка причитающихся Получателям денежных средств (в случае перечисления Клиентом денежных средств в пользу Получателей с расчетного счета, открытого в другом банке).
- 1.4. **Договор ДБО** – договор на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания, реализующей обмен электронными документами между Банком и Клиентом, предоставляющей Клиентам 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».
- 1.5. **Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, у которого заключен Договор.
- 1.6. **Корректная запись Реестра распоряжений** – запись в Реестре распоряжений, не содержащая в себе ошибок в ФИО и/или номере Банковского счета Сотрудника Клиента либо иного физического лица, связанного с Клиентом договорными отношениями.
- 1.7. **Получатели/Держатели** – физические лица, подписавшие Заявление по утвержденной в Банке форме на открытие Специального карточного счета и выдачу Банковской карты ПАО «Совкомбанк».
- 1.8. **Распоряжение (Платежное поручение)** – поручение Клиента Банку осуществить перевод денежных средств посредством списания денежных средств со счета Клиента и зачисления на СКС физических лиц.
- 1.9. **Реестр получателей** – сформированный Клиентом по форме Приложения №2 к настоящим Условиям с использованием предоставляемых Банком средств программного обеспечения список физических лиц Клиента, согласно которому Банк готовит проекты документов, необходимых для открытия СКС и выдачи Банковской карты ПАО «Совкомбанк» Держателям.
- 1.10. **Реестр распоряжений** – сформированный Клиентом по форме Приложения №3 к настоящим Условиям с использованием предоставляемых Банком средств программного обеспечения список распоряжений Клиента на осуществление переводов денежных средств в пользу физических лиц. Реестр распоряжений является основанием для распределения и зачисления на СКС Получателей полученных от Клиента денежных средств.
- 1.11. **Реестр распоряжений на перевод в сторонние кредитные организации** – сформированный Клиентом по форме Приложения №3 к настоящим Условиям с использованием предоставляемых Банком средств программного обеспечения список распоряжений Клиента на формирование Платежных поручений для перечисления денежных средств на специальные карточные счета физических лиц, открытые в других кредитных организациях.
- 1.12. **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 Клиентом и Банком посредством сети Интернет в рамках заключенного между Банком и Клиентом Договора об обслуживании с использованием систем дистанционного банковского обслуживания,

применяемых в Банке.

- 1.13. **Система ЭДО** – система обмена электронными документами в рамках заключенного между Банком и Клиентом Соглашения об обмене электронными документами.
- 1.14. **СКС/Специальный карточный счет** – банковский счет, открываемый Получателю для проведения расчетов по операциям с Банковской картой ПАО «Совкомбанк».
- 1.15. **Субъект персональных данных** – физическое лицо, являющееся Получателем/Держателем.

## **2. Предмет Договора**

2.1. Настоящий Договор регулирует взаимоотношения между Банком и Клиентом (вместе именуемые – «Стороны») по обслуживанию Клиента при выплате его Сотрудникам либо иным физическим лицам, связанным с Клиентом договорными отношениями (далее – Сотрудники Клиента), заработной платы, социальных пособий, денежных поощрений и других выплат, необходимых для выполнения Сотрудниками Клиента их должностных обязанностей, в валюте Российской Федерации с использованием Банковских карт.

2.2. Клиент вправе присоединиться к настоящему Договору путем подачи в Банк Заявления по форме Приложения №1 к настоящим Условиям при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов и сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также иных сведений в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон №115-ФЗ).

2.3. С целью заключения настоящего Договора Клиент предоставляет в Банк Заявление по форме Приложения №1 к настоящему Договору (далее – Заявление), подписанное уполномоченными лицами Клиента.

2.4. Заявление Клиентом может быть представлено в Банк:

- на бумажном носителе при личной явке Клиента/представителя Клиента в структурное подразделение Банка. Заявление предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Второй экземпляр заявления с отметками Банка возвращается Клиенту;
- в электронном виде путем направления Заявления через Систему ДБО по форме Приложения №1 к настоящим Условиям.

Договор считается заключенным с даты отправки Банком Клиенту уведомления в произвольной форме о заключении Договора по Системе ДБО или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления.

2.5. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.

## **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 Клиентом, в рамках исполнения условий настоящего Договора, Сторонами заключается Договор ДБО.

Для Клиента, который имеет действующий расчетный счет в Банке, организация документооборота в рамках настоящего Договора может осуществляться с использованием Системы ЭДО, 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 ЭДО 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 Клиента и заверенными печатью (при наличии), и в случае возникновения споров являются надлежащим доказательством в суде. Информация от Клиента, переданная по Системе ДБО/Системе ЭДО принимается Банком как достоверная, и используется Банком для совершения действий, предусмотренных настоящим Договором.

3.3. Клиент 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 ЭДО.

3.4. Не менее чем за 7 (семь) рабочих дней до первого Дня расчетов, Клиент формирует, а также осуществляет передачу в Банк посредством предоставленного Банком программного обеспечения (Система ДБО) Реестра получателей, формат которого соответствует формату, изложенному в Приложении №2 к настоящим Условиям.

3.5. Банк вправе отказать Клиенту 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 №2 к настоящим Условиям;

3.6. Не позднее чем через 5 (пять) рабочих дней после получения от Клиента Реестра получателей Банк готовит для осуществления выдачи Банковских карт физическим лицам Клиента комплект документов по форме Банка для подписания.

3.7. Идентификация Банком каждого Получателя осуществляется одним из следующих способов:

- Клиент 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/проживания 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 Клиента, в котором Клиент обеспечивает явку Получателей с документами, удостоверяющими личность, в случае, если Получатель является иностранным гражданином или лицом без гражданства, дополнительно предоставляются документы, подтверждающие право пребывания/проживания 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 Клиентом 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). Клиент и Банк обеспечивают проведение мероприятий, определенных пп. 3.4., 3.6., 3.7. настоящего Договора, в отношении Держателей, которые не были указаны в первоначальном Реестре получателей.

3.11. При увольнении Сотрудника Клиента Клиент 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 №4 к настоящим Условиям. В случае увольнения Сотрудника Клиента Карта остается в пользовании у Держателя.

3.12. Клиент в целях исполнения настоящего Договора поручает Банку обработку персональных данных в соответствии с Реестром получателей (Приложение №2 к настоящим Условиям) Получателей/Держателей, выразивших принципиальное согласие на выплату им заработной платы, социальных пособий, денежных поощрений и других выплат, необходимых для выполнения Сотрудниками Клиента 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.

Клиент обязан соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 №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 Клиент обязуется получать согласия Получателей/Держателей на обработку и передачу Банку их персональных данных, необходимых для исполнения настоящего Договора.

В связи с этим Клиент гарантирует:

- персональные данные, переданные Банку, получены Клиентом 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. Клиент 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, в том числе 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 Клиента 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 Клиента о случаях установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных, повлекшей нарушение прав субъектов персональных данных.

3.14.12. По запросу Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней предоставлять документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение в целях исполнения поручения Клиента 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 Клиентом 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 Клиентом Реестру распоряжений.

4.1.1. В целях перечисления Клиентом денежных средств в пользу Получателей с открытого в Банке расчетного счета без предоставления Платежного поручения:

- Клиент предоставляет в Банк Реестр распоряжений в пределах времени, установленного для операционного дня;
- Банк в день получения от Клиента Реестра распоряжений формирует Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств на СКС Получателей на общую сумму Корректных записей Реестра распоряжений;
- Банк информирует Клиента 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;
- Клиент при необходимости формирует новый Реестр распоряжений, содержащий только записи, по которым Банком ранее были выявлены ошибки.

4.1.2. В целях перечисления Клиентом денежных средств в пользу Получателей с открытого в Банке

расчетного счета с одновременным предоставлением Платежного поручения:

- Клиент предоставляет в Банк Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств, причитающейся Получателям согласно Реестру распоряжений;
- Клиент 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 Клиентом денежных средств на Счета физических лиц Сотрудников Клиента, открытые в других кредитных организациях, с открытого в Банке расчетного счета, без предоставления Платежного поручения:

- Клиент предоставляет в Банк Реестр распоряжений в пределах времени, установленного для операционного дня;
- Банк в день получения от Клиента 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 Клиента 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 Клиента, открытые в сторонних кредитных организациях;
- Клиент при необходимости формирует новый Реестр распоряжений, содержащий только записи, по которым Банком ранее были выявлены ошибки.

4.1.4. В целях перечисления Клиентом денежных средств на Счета физических лиц Сотрудников Клиента, открытые в других кредитных организациях, с открытого в Банке расчетного счета с одновременным предоставлением Платежного поручения:

- Клиент предоставляет в Банк Платежное поручение на перечисление суммы денежных средств, причитающейся к перечислению на Счета физических лиц Сотрудников Клиента в сторонние кредитные организации, согласно Реестру распоряжений;
- Клиент одновременно с Платежным поручением передает Банку Реестр распоряжений на перевод денежных средств на Счета физических лиц Сотрудников Клиента, открытые в сторонних кредитных организациях;
- Банк перечисляет денежные средства на СКС Получателей согласно Реестру распоряжений.

4.2. В целях перечисления Клиентом денежных средств в пользу Получателей с открытого в других кредитных организациях расчетного счета Клиент:

- перечисляет через корреспондентский счет Банка, указанный в п. 4.3 настоящих Условий, 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 Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами Банка.

4.3. Указанное в пп. 4.1.2, 4.1.4., 4.2, настоящих Условий Платежное поручение Клиента 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 Клиентов-резидентов:**

• при перечислении Клиентом 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 Клиентом 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 Клиентов-нерезидентов:**

• при перечислении Клиентом 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 Клиентом 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 пп. 4.1., 4.2. настоящих Условий Реестр распоряжений Клиент формирует и осуществляет передачу в Банк с использованием Системы ДБО, формат которого соответствует формату, изложенному в Приложении №3 к настоящим Условиям.

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

- при перечислении Клиентом денежных средств в пользу Держателей с открытого в Банке расчетного счета Клиента – не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления от Клиента Платежного поручения и Реестра распоряжений;
- при перечислении Клиентом денежных средств в пользу Держателей с открытого в другой кредитной организации расчетного счета Клиента – 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 Клиента и не производить распределение и зачисление денежных средств на СКС Получателей в следующих случаях:

- нарушения Клиентом сроков предоставления предусмотренных настоящими Условиями документов в Банк либо их предоставление не в полном объеме;
- нарушения Клиентом правил формирования или заполнения предусмотренных настоящими Условиями 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 Клиента на перечисление денежных средств на СКС Держателей либо зачисленной на корреспондентский счет Банка от Клиента;
- несоответствия Назначения платежа Платежного поручения п. 4.3. настоящих Условий;
- несоответствия перечислений целям, указанным в п. 2.1. настоящих Условий.

4.7. С момента зачисления Банком перечисленных Клиентом денежных средств на СКС Держателей указанные денежные средства становятся собственностью Держателей. Клиент 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 Клиента.

4.9. Сотрудники Клиента, обслуживаются в соответствии с Тарифным планом, действующим в Банке для соответствующих видов Карт.

4.10. В случае, если Клиент при заключении настоящего Договора выбрал один из Тарифных планов: 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 Клиента в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Условий, 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 Клиентом 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 настоящих Условий, Банк несет ответственность в соответствии со ст. 856, 395 ГК РФ за исключением случаев, указанных в п. 4.6. настоящих Условий, а также в случаях задержки платежей по вине других кредитных организаций.

6.2. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в Реестрах получателей, необходимых для открытия СКС Держателю.

6.3. Клиент 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 Клиентом и Получателями.

6.5. Стороны заверяют и гарантируют, что они, включая, при наличии, также их аффилированных лиц, представителей, работников и посредников, соблюдают применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по настоящему Договору Стороны не будут совершать такие действия, которые квалифицируются как коррупционные, в соответствии с законодательством РФ и применимыми международными нормами о противодействии коррупции, а также противоречат антикоррупционной политике Сторон (Антикоррупционная политика Банка: <https://sovcombank.ru/about/sustainability/policies/antikorrupsionnaya-politika>). Каждая Сторона обязуется незамедлительно информировать другую Сторону о выявленных ею случаях коррупционных правонарушений.

## **7. Срок действия и порядок изменения Договора. Порядок его расторжения.**

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты отправки Банком Клиенту уведомления в произвольной форме о заключении Договора по Системе ДБО или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления, и действует неопределенное время.

7.2. 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.

7.3. 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.

7.4. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента. Заявление Клиентом может быть представлено в Банк:

- на бумажном носителе при явке Клиента в структурное подразделение Банка. Заявление предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Второй экземпляр заявления с отметками Банка возвращается Клиенту;

- в электронном виде путем направления заявления через Систему ДБО как по форме, установленной Банком, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

Договор считается расторгнутым с момента проставления акцепта Банка на заявлении Клиента. Под акцептом Банка понимается проставление уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати, установленной для этих целей Банком, в заявлении Клиента на бумажном носителе или отправки Банком Клиенту уведомления в произвольной форме о расторжении Договора по Системе ДБО или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления.

7.5. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить настоящие Условия и все приложения к ним и/или Тарифы Банка предварительно за 2 (два) рабочих дня до внесения указанных изменений, уведомив Клиентов о факте изменения посредством систем дистанционного банковского обслуживания и/или на сайте Банка в сети Интернет [www.sovcombank.ru](http://www.sovcombank.ru) и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов. Изменения, вносимые Банком в настоящие Условия и/или Тарифы Банка, считаются вступившими в силу по истечении 2 (двух) рабочих дней с момента уведомления Клиентов. В случае несогласия Клиента с такими изменениями Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор, закрыв свои банковские счета и погасив всю задолженность перед Банком.

Уведомление Банком Клиента не требует получения от Клиента доказательств получения такого уведомления. Клиент не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и/или дополнении настоящих Условий и/или Тарифов Банка в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору.

7.6. Любые изменения и дополнения, внесенные в настоящие Условия и/или Тарифы Банка с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в настоящих Условиях, равно распространяются на всех Клиентов, в том числе на тех, которые заключили настоящий Договор ранее даты вступления таких изменений и дополнений в силу, кроме случаев, когда в новой редакции настоящих Условий или Тарифах Банка не указано иное.

7.7. Изменение или расторжение настоящего Договора не освобождает Клиента от исполнения своих денежных обязательств по настоящему Договору, в том числе от необходимых расходов и выплат комиссий и иных платежей Банку в соответствии с Тарифами Банка и настоящими Условиями.

## **8. Прочие условия Договора**

8.1. В случае направления Банком Клиенту уведомления/извещения, Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты:

- получения письменного уведомления/извещения по месту ведения Счета;
- либо от стоящей даты отправки уведомления/извещения заказным письмом по почте на величину почтового прогона в пределах субъекта Российской Федерации;
- либо получения уведомления/извещения по Системе ДБО;
- либо отправления Банком смс-сообщения и/или размещения объявления (информационного сообщения) на стендах в офисах обслуживания и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.sovcombank.ru](http://www.sovcombank.ru).

## **9. Форс-мажор**

9.1. 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.

9.2. При наступлении указанных в п. 9.1. 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.

## **10. Заключительные положения**

10.1. Все вопросы расчетов, связанных с налоговыми органами и иными обязательными платежами, решаются Клиентом самостоятельно в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.2. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.

10.3. Если какое-либо из положений Договора становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных положений настоящего Договора.

## Заявление на подключение (отключение) услуги Зарплатный проект

\_\_\_\_\_  
*Полное наименование Клиента, ИНН*

Просит в соответствии с Условиями обслуживания зарплатного проекта:

подключить/отключить услугу Зарплатный проект

- 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

**предоставлять в Банк Реестр распоряжений:**

- с одновременным предоставлением Платежного поручения
- без предоставления Платежного поручения

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

С условиями Зарплатного проекта и Тарифами Банка ознакомлены.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель			
<i>должность</i>		<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

**ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**  
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

*Номер и дата Договора, номера счетов для перечисления денежных средств на счета физических лиц – Сотрудников Клиента отображаются в Системе ДБО Клиента.*

Приложение №2  
к Условиям обслуживания зарплатного проекта

Договор № ЗП \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Документ получен по Системе ДБО  
(ДД.ММ.ГГГГ)

Электронная подпись верна

**Реестр получателей (наименование Клиента)**  
№ \_\_\_\_\_ 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**	TIN **
			1	2	3	4				Регистрации	Пробывания					

\*

*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 Клиента**

\_\_\_\_\_

*подпись*

\_\_\_\_\_

*ФИО*

\_\_\_\_\_

*подпись*

\_\_\_\_\_

*ФИО*

Приложение №3  
к Условиям обслуживания зарплатного проекта

Договор № ЗП \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

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 Клиента**

\_\_\_\_\_

*подпись*

\_\_\_\_\_

*ФИО*

\_\_\_\_\_

*подпись*

\_\_\_\_\_

*ФИО*

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

Договор № ЗП \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

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

Электронная подпись верна

**Реестр уволенных сотрудников (наименование Клиента)**  
**№ \_\_\_\_\_ 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 Клиента**

\_\_\_\_\_ *подпись*

\_\_\_\_\_ *ФИО*

\_\_\_\_\_ *подпись*

\_\_\_\_\_ *ФИО*