

**Правила
оказания ПАО Банк ЗЕНИТ юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям
и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством
Российской Федерации порядке частной практикой,
Услуги «Выплаты физическим лицам»**

1. Термины и определения

Для целей настоящих «Правил оказания ПАО Банк ЗЕНИТ юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Услуги «Выплаты физическим лицам» Стороны используют понятия:

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Карты или ее реквизитов и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты или ее реквизитов.

Результатом Авторизации является резервирование (блокирование) суммы операции на СКС (с учетом сумм комиссий в соответствии с Тарифами/Тарифами по Услуге «Перевод с карты на карту»/Тарифами ДБО Банка, при наличии комиссии).

В случае совершения Держателем операции с использованием Карты (ее реквизитов) в валюте, отличной от валюты СКС, по результатам Авторизации на СКС резервируется (блокируется) сумма денежных средств в размере эквивалента суммы совершенной операции в валюте операции (с учетом сумм комиссий, при их наличии) по «Курсу конвертации денежных средств при отражении операций по СКС в валюте, отличной от валюты СКС», установленному Банком на дату и время проведения процедуры Авторизации данной операции (с учетом возможного пересчета платежной системой суммы совершенной Клиентом операции в соответствии с правилами платежной системы).

Банк – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Взысканная сумма (ВЗС) – сумма денежных средств, взысканная Клиентом из суммы денежных средств, подлежащих выплате Получателю, по исполнительному документу в соответствии с законодательством Российской Федерации, указываемая Клиентом в реквизите «Назначение платежа» распоряжения (платежного поручения) о переводе Выплат в соответствии с нормативными актами Банка России.

Выплаты – денежные средства, переводимые Клиентом Получателям в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Виды Выплат:

1) в рамках Услуги «Зарплатный проект»:

а) Получателям – работникам Клиента:

– **Заработная плата** – суммы заработной платы, премий, материальной помощи, компенсаций и приравненных к ним выплат в рамках трудового законодательства Российской Федерации;

– вознаграждение по договору гражданско-правового характера (далее – **Договор ГПХ**);

– дивиденды (распределенная прибыль);

– стипендии, выплачиваемые Клиентом своим работникам, направленным на обучение;

– другой вид Выплаты, переводимой Клиентом своим работникам в соответствии

с законодательством Российской Федерации.

б) Получателю – Клиенту – индивидуальному предпринимателю (работодателю) в статусе физического лица:

– на его личные траты;

с) Получателю – физическому лицу:

– вознаграждение, гонорары и т.д. за выполненную работу, оказанные услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2) другие:

– стипендии, за исключением выплачиваемых в рамках Услуги «Зарплатный проект»;

– дивиденды (распределенная прибыль), за исключением выплачиваемых в рамках Услуги «Зарплатный проект»;

– пенсии;

– другой вид Выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банковский счет – банковский счет (в т. ч., но не исключительно, СКС), открытый в Получателю в Банке в российских рублях.

Режим Банковского счета предусматривает совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Держатель – Получатель, которому в Банке открыт СКС, на имя которого Банком предоставлена Карта, и чей образец подписи размещен на оборотной стороне Карты.

Договор – договор между Клиентом и Банком, определяющий условия предоставления Банком Клиенту Услуги «Выплаты физическим лицам» в рамках Правил ВФЛ.

Правила ВФЛ, а также согласованные Сторонами в порядке, установленном Правилами ВФЛ, Заявление о предоставлении Услуги «Выплаты физическим лицам» и каждое Предложение об изменении Договора составляют в совокупности Договор.

Заявление о предоставлении Услуги «Выплаты физическим лицам» (Заявление) – заявление по форме, установленной Банком, предоставляемое Клиентом в Банк в целях заключения Договора (оферта Клиента).

Заявление содержит в том числе (с учетом п. 2.2 Правил ВФЛ):

– индивидуальные условия предоставления Банком Клиенту Услуги «Выплаты физическим лицам»: размер Комиссии (далее – **Индивидуальные условия предоставления Услуги «Выплаты физическим лицам»**);

– сведения о предполагаемых Выплатах;

– сведения о численности Получателей Выплат;

– сведения о контактном лице Клиента по финансовым вопросам (осуществляющем взаимодействие с Банком по переводам Клиентом Выплат Получателям).

Заявление должно быть оформлено на одном листе с оборотом.

Заявление может быть оформлено на нескольких листах, прошитых, и заверенных подписью уполномоченного лица Клиента и печатью Клиента (при ее наличии) на ярлыке, содержащим надпись:

«Прошито, пронумеровано, скреплено подписью и печатью

_____ (_____) лист ____.

Дата __. __.20__».

Листы Заявления обязательно нумеруются. Количество листов на ярлыке указывается цифрами и прописью. Подпись на заверенном Заявлении ставится только уполномоченным лицом Клиента, действующими на основании надлежащим образом оформленной доверенности, или самим Клиентом. Часть подписи и печати (при ее наличии) должна быть расположена на самом документе, а часть на ярлыке.

Заявление на предоставление Карты – заявление по форме, установленной Банком, предусматривающее открытие СКС и предоставление Карт в рамках Услуги «Выплаты физическим лицам» в соответствии с Правилами предоставления Карт и Правилам ВФЛ.

Карта – платежная карта, эмитируемая Банком, являющаяся электронным средством платежа для совершения ее Держателем операций с денежными средствами, находящимися на СКС (если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между Держателем и Банком).

Использование Карты регулируется нормами действующего законодательства Российской Федерации и Правилами предоставления Карт.

Код вида дохода (КВД) – код вида дохода, которым является Выплата, указываемый Клиентом в реквизите «Назначение платежа кодовое» распоряжения (платежного поручения) о переводе Выплат в соответствии нормативными актами Банка России.

Комиссия – комиссионное вознаграждение, уплачиваемое Клиентом Банку за обеспечение информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов, включая обработку передаваемых Клиентом электронных файлов. Комиссия НДС не облагается.

Комиссия рассчитывается от общей суммы Выплат, переводимых Клиентом на Счета Получателей.

Конфиденциальная информация – информация, в отношении которой действует обязательное требование к лицу, получившему доступ к ней, не передавать данную информацию третьим лицам без согласия ее обладателя и не разглашать данную информацию. Конфиденциальная информация включает в себя, но не ограничивается этим:

- информацию, составляющую коммерческую тайну Сторон;
- персональные данные (любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных));
- информацию о технических и программных возможностях Сторон (используемое оборудование и пакеты прикладных программ и т.п.);
- информацию о порядке, способе, методике организации, методах, процедурах, форматах и способах передачи данных и содержании информационного обмена между Сторонами.

Клиент – юридическое лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее(-ий) с Банком Договор в порядке, определенном Правилами ВФЛ (с учетом п. 3.7 Правил ВФЛ).

ПИН – персональный для каждой Карты идентификационный номер, цифровой код. ПИН является аналогом собственноручной подписи Держателя.

Перечень операций, при проведении которых используется ПИН, установлен в Правилах предоставления Карт.

Операции, произведенные по Карте с использованием ПИН, признаются совершенными Держателем.

Для Карты ПИН самостоятельно устанавливается (создается) Держателем в соответствии с Правилами предоставления Карт.

В случае перевыпуска Карты в соответствии с Правилами предоставления Карт и Правилами ВФЛ ПИН остается прежним.

Получатель – физическое лицо – получатель Выплат (в т. ч., но не исключительно, Держатель).

Правила ВФЛ – настоящие Правила оказания ПАО Банк ЗЕНИТ юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Услуги «Выплаты физическим лицам».

Правила ЗП – Правила оказания ПАО Банк ЗЕНИТ юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Услуги «Зарплатный проект», действующие до 05.04.2020 включительно.

Правила предоставления Карт – действующие в Банке Правила предоставления физическим лицам банковских карт ПАО Банк ЗЕНИТ, а также их обслуживания и проведения расчетов по операциям, совершаемым с их использованием/Правила предоставления и обслуживания банковских карт ПАО Банк ЗЕНИТ для физических лиц, а также предоставления кредита в форме овердрафта с ежемесячным погашением обязательных платежей.

Предложение об изменении Договора – адресованное Клиенту предложение Банка (оферта) об изменении условий Договора в части установления новых Индивидуальных условий предоставления Услуги «Выплаты физическим лицам» (по форме, установленной Банком).

Предложение об изменении Договора составляется и предоставляется Банком Клиенту в порядке, установленном разделом 11 Правил ВФЛ. Согласованное Сторонами в порядке, установленном разделом 11 Правил ВФЛ, Предложение об изменении Договора является неотъемлемой частью Договора.

Представитель – физическое лицо либо Клиент, уполномоченное(-ый) Держателем на получение от Банка Карт.

Каждый Держатель наделяет своего Представителя указанными полномочиями путем:

- заполнения соответствующего раздела в Заявлении на предоставление Карты, либо
- оформления соответствующей доверенности¹.

Также Банк имеет право выдавать Карты физическому лицу, уполномоченному Клиентом путем оформления Клиентом надлежащим образом доверенности о передаче им своих полномочий на получение в Банке Карт, указанных в доверенности, полученной им от Держателя (далее – **Уполномоченный представитель**)².

Разглашение Конфиденциальной информации – действие или бездействие, в результате которого Конфиденциальная информация в любой возможной форме (устной, письменной, иной форме, в том числе с использованием технических средств) становится известной третьим лицам без согласия ее правообладателя и/или источника информации либо вопреки действующему законодательству Российской Федерации.

Реестр зачислений – реестр, составленный Клиентом на бумажном носителе по форме Приложения № 1 к Правилам ВФЛ, заверенный подписью руководителя/уполномоченного лица и печатью (при ее наличии) Клиента.

Реестр зачислений предоставляется Клиентом в Банк в целях зачисления денежных средств Получателям в соответствии с Правилами ВФЛ.

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, служащая для обмена электронными документами между Банком и Клиентом в соответствии с договором оказания услуг дистанционного банковского обслуживания в системе ДБО. Документы, в том числе Электронные Реестры зачислений и Электронные Реестры данных Получателей, передаваемые с использованием Системы ДБО, подписываются электронными подписями лиц, уполномоченных Клиентом на их составление и подписание.

Специальный карточный счет (СКС) – банковский счет, открытый в Банке в российских рублях на основании Правил предоставления Карт и предусматривающий проведение расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов.

Режим СКС предусматривает совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Получателю может быть отказано в открытии СКС, если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для его идентификации, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – счет, открытый Получателю в Банке, на который Клиент производит Выплату:

1) в рамках Услуги «Зарплатный проект» или при указании Клиентом в Заявлении, согласованном Банком и Клиентом в соответствии с Правилами ВФЛ, что Выплаты будут осуществляться на СКС Получателей: СКС Получателя;

2) в других случаях: Банковский счет/Счет по вкладу, реквизиты которого предоставлены Получателем Клиенту.

Счет по вкладу – счет по вкладу до востребования или счет срочного вклада, открытый в Получателю в Банке в российских рублях.

¹ Доверенность может быть оформлена в Банке/по месту работы по форме, установленной в Банке. Доверенность оформляется от каждого Держателя.

² Доверенность подлежит нотариальному удостоверению в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Тарифы – действующий в Банке Сборник Тарифов по обслуживанию банковских карт для физических лиц.

Тарифы размещаются на WEB-сервере Банка, на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов – физических лиц.

Тарифы ДБО – действующие в Банке Тарифы комиссионного вознаграждения, взимаемого ПАО Банк ЗЕНИТ за дистанционное банковское обслуживание физических лиц.

Тарифы ДБО размещаются на WEB-сервере Банка, на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов – физических лиц.

Тарифы по Услуге «Перевод с карты на карту» – действующие в Банке Тарифы ПАО Банк ЗЕНИТ на оказание физическим лицам Услуги «Перевод с карты на карту», являющиеся неотъемлемой частью Правил предоставления ПАО Банк ЗЕНИТ физическим лицам услуги «Перевод с карты на карту».

Тарифы по Услуге «Перевод с карты на карту» размещаются на WEB-сервере Банка, на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов-физических лиц.

Уведомление об открытии СКС – уведомление, предоставляемое Банком Держателю при открытии СКС и выпуске Карты в электронной форме: посредством направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона Держателя (при подтверждении Банком факта успешной установки Держателем ПИН по первой основной Карте), либо сообщения, направляемого по адресу электронной почты (E-mail) Держателя.

Уведомление об открытии СКС предоставляется Банком Держателю в соответствии с Правилами предоставления Карт в целях подтверждения заключения договора банковского счета, предусматривающего проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт или их реквизитов, открытия СКС и информирования Держателя о номере открытого СКС.

Услуга «Выплаты физическим лицам» – оказываемые Банком Клиенту в рамках Договора услуги, заключающиеся в комплексе мероприятий, направленных на:

- предоставление при указании Клиентом в Заявлении, согласованном Банком и Клиентом в соответствии с Правилами ВФЛ, что Выплаты будут осуществляться на СКС Получателей: организацию открытия Получателям СКС и выпуска Банком основных Карт к СКС, выпущенных на их имя;

- зачисления на Счета Получателей Выплат, переводимых Клиентом в пользу Получателей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- обеспечение Банком информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов, включая обработку передаваемых Клиентом электронных файлов.

Услуга «Зарплатный проект» – оказываемые Банком Клиенту в рамках Договора услуги, заключающиеся в комплексе мероприятий, направленных на:

- организацию открытия Получателям – работникам Клиента/Клиенту – индивидуальному предпринимателю, предполагающему осуществлять переводы денежных средств на СКС для его личных трат/физическим лицам, получающим Выплаты за проделанную работу, оказанные услуги, СКС и выпуска Банком основных Карт к СКС, выпущенных на их имя;

- зачисления на СКС Получателей – работников Клиента/Клиента – индивидуального предпринимателя в статусе физического лица/физических лиц, получающих Выплаты за проделанную работу, оказанные услуги, переводимых Клиентом в их пользу сумм Выплат с целью осуществления расчетов с использованием основных Карт;

- обеспечение Банком информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов, включая обработку передаваемых Клиентом электронных файлов.

Электронный Реестр зачислений (ЭРЗ) – Реестр зачислений в электронной форме, составленный Клиентом в виде файла в формате, установленном в Приложении № 1 к Правилам ВФЛ, в целях зачисления Выплат Получателям в соответствии с Правилами ВФЛ.

Электронный Реестр данных работников Клиента – реестр в электронной форме, составленный Клиентом в виде файла в формате, установленном в Приложении № 2 к Правилам ВФЛ, в целях открытия работникам Клиента/Клиенту – индивидуальному предпринимателю в статусе физического лица/физическим лицам, получающим Выплаты за проделанную работу, оказанные услуги, указанным в реестре, СКС и выпуска Карт, в соответствии с Правилами ВФЛ в рамках Услуги «Зарплатный проект».

Электронный Реестр данных Получателей – реестр в электронной форме, составленный Клиентом в виде файла в формате, установленном в Приложении № 2.1 к Правилам ВФЛ, в целях открытия Получателям, указанным в реестре, СКС и выпуска Карт, в соответствии с Правилами ВФЛ (не подлежит использованию в рамках Услуги «Зарплатный проект»).

Электронная копия – копия документа, созданная в электронном виде.

WEB-сервер Банка – WEB-сервер Банка по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: www.zenit.ru.

2. Общие положения

2.1. Заключение Договора осуществляется в результате безоговорочного присоединения Клиента в целом и полностью к Правилам ВФЛ в порядке, определенном разделом 3 Правил ВФЛ.

Правила ВФЛ не являются публичной офертой Банка.

Банк имеет право отказать Клиенту в заключении Договора по следующим причинам, включая, но не ограничиваясь:

- по основаниям, указанным в п. 3.3 Правил ВФЛ;
- при установлении Банком негативной деловой репутации Клиента с использованием источников информации, доступных Банку на законных основаниях.

В случае принятия решения о невозможности предоставления Клиенту Услуги «Выплаты физическим лицам» Банк уведомляет Клиента о принятом решении на свое усмотрение: устно по контактному телефону, указанному в Заявлении/Соглашении (п. 3.6 Правил ВФЛ), либо путем направления соответствующего уведомления в электронном виде с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.1.1 Правил ВФЛ.

2.2. Индивидуальные условия предоставления Услуги «Выплаты физическим лицам» устанавливаются Банком индивидуально для каждого Клиента с учетом следующего:

- предварительно (до заключения Договора) согласовываются Сторонами и указываются Клиентом в Заявлении, предоставляемом в Банк согласно п. 3.2 Правил ВФЛ (за исключением случаев, предусмотренных пп. 3.6, 3.7 Правил ВФЛ) либо
- в Предложении Банка об изменении Договора (по итогам его согласования Сторонами в порядке, установленном разделом 11 Правил ВФЛ).

2.3. Банк с целью ознакомления Клиентов с действующими в Банке Правилами ВФЛ в обязательном порядке размещает их (в т. ч. новую редакцию Правил ВФЛ с учетом изменений и/или дополнений):

- на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов;
- на WEB-сервере Банка.

По запросу Клиента текст Правил ВФЛ может быть передан Клиенту на бумажном носителе уполномоченным работником Банка.

3. Порядок заключения Договора

3.1. Правила ВФЛ определяют порядок и условия предоставления Банком Клиенту Услуги «Выплаты физическим лицам», а также регулируют отношения между Банком и Клиентом, возникающие в связи с исполнением, изменением, прекращением Договора.

3.2. Для заключения Договора, за исключением случая, указанного в пп. 3.6, 3.7 Правил ВФЛ, Клиент обязан предоставить Банку заполненное Заявление (с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.2 Правил ВФЛ), содержащее волеизъявление Клиента на получение

Услуги «Выплаты физическим лицам» (с учетом соблюдения требований п. 2.2 Правил ВФЛ), а также

в соответствии с п. 5.2.1 Правил ВФЛ все надлежащим образом оформленные документы, информацию и сведения, предоставление которых требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами, установленными в Банке.

3.3. На основании предоставленного Клиентом Банку Заявления, а также исходя из сведений, документов и информации, предоставленной Клиентом для проведения Банком процедур идентификации и/или сведений, полученных Банком из иных источников, доступных Банку на законных основаниях, Банк принимает решение о возможности предоставления Клиенту Услуги «Выплаты физическим лицам» (заключения Договора).

Срок рассмотрения Банком предоставленного Клиентом Заявления и, соответственно, принятия решения о возможности предоставления Клиенту Услуги «Выплаты физическим лицам» (заключения Договора) не превышает 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления в Банк указанного Заявления.

3.4. Договор заключается между Банком и Клиентом, при условии согласия Клиента с Правилами ВФЛ, путем акцепта Банком (принятия Банком решения о предоставлении Клиенту Услуги «Выплаты физическим лицам») оферты Клиента в виде предоставленного им Банку Заявления.

Датой заключения Договора является дата принятия Банком решения о предоставлении Клиенту Услуги «Выплаты физическим лицам».

3.5. Банк подтверждает факт и дату заключения и вступления в силу Договора путем направления Клиенту соответствующего уведомления в электронном виде с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.1.1 Правил ВФЛ.

Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты его заключения.

3.6. Клиент, заключивший с Банком до введения в действие Правил ВФЛ договор о порядке исполнения распоряжений клиента (в рамках зарплатного проекта) либо договор по обслуживанию банковских карт (в рамках зарплатного проекта), либо иной договор на перечисление Выплат физическим лицам (далее – Договор на перечисление Выплат), заключает Договор путем подписания соглашения по форме, установленной Банком, предусматривающего одновременное расторжение Договора на перечисление Выплат и присоединение Клиента к Правилам ВФЛ (далее – Соглашение).

Датой заключения Договора является дата подписания Клиентом и Банком Соглашения. Соглашение является неотъемлемой частью Договора.

Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты его заключения с учетом следующих особенностей:

- Индивидуальные условия предоставления Услуги «Выплаты физическим лицам» в рамках Договора применяются в размере, согласованном Сторонами в рамках Договора на перечисление Выплат и указанном в Соглашении (с учетом раздела 11 Правил ВФЛ);

- незавершенные Сторонами в рамках Договора на перечисление Выплат взаиморасчеты в части оплаты Клиентом Комиссии (при наличии), завершаются Сторонами в рамках и на условиях Договора.

3.7. С 06.04.2020 Клиенты:

- заключившие до 15.11.2019 включительно договоры с АК «Девон-Кредит» (ПАО) в порядке, определенном Правилами оказания АК «Девон-Кредит» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, услуги по перечислению выплат в валюте Российской Федерации на банковские счета физических лиц;

- заключившие до 05.04.2020 включительно договоры с Банком в порядке, определенном Правилами ЗП, – считаются безоговорочно присоединившимися в целом и полностью к Правилам ВФЛ, а также заключившим Договор на ранее согласованных условиях.

С 01.07.2020 Клиенты, заключившие договоры с Банком в порядке, определенном Правилами оказания ПАО Банк ЗЕНИТ юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Услуги «Зарплатный проект» (для Клиентов, заключивших договоры до 15.11.2019 включительно с ПАО «Липецккомбанк»), считаются безоговорочно присоединившимися в целом и полностью к Правилам ВФЛ, а также заключившим Договор на ранее согласованных условиях.

Индивидуальные условия предоставления Услуги «Выплаты физическим лицам» в рамках Договора применяются в размере, согласованном Сторонами в рамках правил, указанных в настоящем пункте Правил ВФЛ.

4. Права и обязанности Банка

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. В рамках Услуги «Зарплатный проект» или при указании Клиентом в Заявлении, согласованном Банком и Клиентом в соответствии с Правилами ВФЛ, что Выплаты будут осуществляться на СКС Получателей:

4.1.1.1 В соответствии с Правилами предоставления Карт отказать в предоставлении Карты Получателю.

4.1.2. Вернуть без исполнения платежное поручение, принятое от Клиента согласно п. 4.2.2 Правил ВФЛ, в следующих случаях:

- выявлено несоответствие представленного Реестра зачислений и/или Электронного Реестра зачислений требованиям Правил ВФЛ;
- наличие электронных вирусов или невозможности прочтения Электронного Реестра зачислений соответствующими программными средствами;
- непоступление или поступление не в полной сумме от Клиента в Банк денежных средств, предназначенных для зачисления согласно Реестру зачислений и/или Электронному Реестру зачислений;
- платежное поручение не соответствует требованиям Правил ВФЛ и действующего законодательства Российской Федерации;
- выявлено несоответствие данных в Электронном Реестре зачислений данным Реестра зачислений;
- выявлены разные значения в итоговых суммах Электронного Реестра зачислений и/или Реестра зачислений и платежного поручения;
- выявлен ошибочный подсчет итоговой суммы в Реестре зачислений и/или Электронном Реестре зачислений;
- выявлено включение в Реестр зачислений и/или Электронный Реестр зачислений Получателя, которому не открыт Счет;
- выявлено включение в Реестр зачислений и/или Электронный Реестр зачислений СКС, открытого физическому лицу в Банке в рамках Услуги «Выплаты физическим лицам», в отношении которого Клиентом не предоставлялись в Банк сведения по форме Приложения № 2/Приложения № 2.1 к Правилам ВФЛ;
- Клиент при переводе денежных средств Получателям со своего банковского счета, открытого в другой кредитной организации, по истечении 3 (трех) рабочих дней с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка не передал в Банк Реестр зачислений и/или Электронный Реестр зачислений в соответствии с Правилами ВФЛ;
- выявлен неверно указанный в Реестре зачислений и/или Электронном Реестре зачислений номер Счета;
- выявлено включение в Реестр зачислений и/или Электронный Реестр зачислений Счета, на который поступает Выплата после прекращения договора банковского счета/договора по вкладу, на основании которого ранее был открыт данный Счет (Получатель отказался от Правил предоставления Карт/правил пользования текущим счетом/правил размещения вкладов до

востребования в порядке, установленном указанными правилами, или истек срок размещения/пополнения срочного вклада/Получатель досрочно изъясл денежные средства из вклада) или в случае, когда сумма Выплаты не может быть зачислена на счет по срочному вкладу в соответствии с условиями привлечения срочного вклада);

– до 16:00 по московскому времени рабочего дня принятия платежного поручения к исполнению не заменен Клиентом Реестр зачислений и/или Электронный Реестр зачислений, содержащий вирусы/ошибочные записи;

– выявлено включение в один Реестр зачислений и/или Электронный Реестр зачислений разных видов Выплат (например, сумм дивидендов (распределенной прибыли) или вознаграждений по Договорам ГПХ в Реестр зачислений и/или Электронный Реестр зачислений Заработной платы);

– выявлены иные неточности и несоответствия, приводящие к невозможности исполнения платежного поручения;

– выявлено несоответствие операций, указанных в Реестре зачислений и/или Электронном реестре зачислений, требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4.1.2.1. При возврате без исполнения платежного поручения, принятого от Клиента в соответствии с п. 4.1.2 Правил ВФЛ, Банк:

4.1.2.1.1. В течение дня, в котором по причинам, указанным в п. 4.1.2 Правил ВФЛ, возникло основание для возврата платежного поручения без исполнения, возвращает Клиенту:

– денежные средства в сумме неисполненного платежного поручения;

– Комиссию (при перечислении Клиентом Комиссии с банковского счета Клиента, открытого в другой кредитной организации).

4.1.2.1.2. При уплате Клиентом Банку Комиссии с банковского счета Клиента, открытого в Банке, Банк не списывает в соответствии с Правилами ВФЛ с банковского счета Клиента Комиссию.

4.1.2.1.3. Не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором по причинам, указанным в п. 4.1.2 Правил ВФЛ возникло основание для возврата платежного поручения без исполнения, уведомляет Клиента о принятом решении посредством Системы ДБО / путем направления уведомления (в электронном виде на адрес электронной почты Клиента с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.1.1 Правил ВФЛ) с указанием в уведомлении реквизитов возвращенного без исполнения платежного поручения, даты и причины его возврата.

4.1.3. Банк в сроки, установленные Правилами ВФЛ, частично исполняет платежное поручение, принятое от Клиента, в поле «110» которого указан код Выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частью 5.5, 5.6 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в случае если Банк в результате контроля платежного поручения, осуществленного в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка в соответствии в приложением 13 к Положению Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П), выявил в Реестре зачислений/Электронном Реестре зачислений СКС, не предусматривающий осуществление операций с использованием Карты «Мир». – Не зачисляет денежные средства на такой СКС.

Частичное исполнение платежного поручения не осуществляется в случае, если выявлены вирусы/ошибки, указанные в п. 4.1.2 Правил ВФЛ, при выявлении которых Банк имеет право вернуть без исполнения платежное поручение.

4.1.3.1. При частичном исполнении платежного поручения в соответствии с п. 4.1.3 Правил ВФЛ Банк:

4.1.3.1.1. При уплате Клиентом Банку Комиссии с банковского счета Клиента, открытого в Банке, списывает в соответствии с Правилами ВФЛ с банковского счета Клиента комиссию, рассчитанную от суммы денежных средств, фактически зачисленных на Счета.

4.1.3.1.2. При уплате Клиентом Банку Комиссии с банковского счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, осуществляет возврат Клиенту части Комиссии (от суммы неисполненных Банком распоряжений, включенных в Реестр зачислений и/или Электронный

Реестр зачислений, – денежных средств, не зачисленных на СКС) в соответствии с п. 4.1.3.1.3.2 Правил ВФЛ.

4.1.3.1.3. В порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка в соответствии с приложением 13 к Положению № 383-П, проводит мероприятия по выдаче/зачислению Получателю денежных средств, не зачисленных на СКС в соответствии с п. 4.1.3 Правил ВФЛ.

4.1.3.1.3.1. Если в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления в Банк от Клиента платежного поручения, указанного в п. 4.1.3 Правил ВФЛ, Получатель явился в Банк за получением поступивших от Клиента денежных средств наличными или представил распоряжение об их зачислении на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием Карты «Мир», либо на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты, Банк:

– в установленном в Банке порядке выдает/переводит Получателю по его распоряжению денежные средства, не зачисленные на его СКС в соответствии с п. 4.1.3 Правил ВФЛ;

– при уплате Клиентом Банку Комиссии с банковского счета Клиента, открытого в Банке, списывает в соответствии с Правилами ВФЛ с банковского счета Клиента комиссию, рассчитанную от суммы выданных/переведенных Получателю согласно его распоряжению денежных средств, не зачисленных на СКС в соответствии с п. 4.1.3 Правил ВФЛ;

– при уплате Клиентом Банку Комиссии с банковского счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, не возвращает Клиенту часть Комиссии от суммы выданных/переведенных Получателю по его распоряжению денежных средств, не зачисленных на СКС в соответствии с п. 4.1.3 Правил ВФЛ.

4.1.3.1.3.2. Если в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления в Банк от Клиента платежного поручения, указанного в п. 4.1.3 Правил ВФЛ, Получатель не явился в Банк за получением поступивших от Клиента денежных средств наличными или не представил распоряжение об их зачислении на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием карты «Мир», либо на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты, Банк на 11 (одиннадцатый) рабочий день со дня поступления платежного поручения, указанного в п. 4.1.3 Правил ВФЛ:

– возвращает Клиенту:

• денежные средства, не зачисленные на СКС в соответствии с п. 4.1.3 Правил ВФЛ, с указанием в реквизите «Назначение платежа» распоряжения на перевод денежных средств Клиенту на то, что возврат денежных средств осуществляется в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ;

• часть Комиссии от суммы денежных средств, не зачисленных на СКС в соответствии

с п. 4.1.3 Правил ВФЛ (при перечислении Клиентом Комиссии с банковского счета Клиента, открытого в другой кредитной организации) и одновременно направляет Получателю в соответствии с Правилами предоставления Карт уведомление о возврате Клиенту суммы денежных средств, незачисленной на СКС в соответствии с п. 4.1.3 Правил ВФЛ;

– при уплате Клиентом Банку Комиссии с банковского счета Клиента, открытого в Банке, не списывает Комиссию от суммы денежных средств, не зачисленных на СКС в соответствии

с п. 4.1.3 Правил ВФЛ.

4.1.3.1.4. Не позднее рабочего дня, следующего за днем частичного исполнения платежного поручения в соответствии с п. 4.1.3 Правил ВФЛ подтверждает Клиенту частичное исполнение платежного поручения посредством Системы ДБО / путем направления Клиенту извещения с указанием реквизитов платежного ордера и причин частичного исполнения платежного поручения (в электронном виде на адрес электронной почты Клиента с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.1.1 Правил ВФЛ).

4.1.4. В случае осуществления Клиентом несвоевременного или неполного перевода денежных средств для оплаты суммы Комиссии (в сроки и порядке, предусмотренные п. 5.2.4 Правил ВФЛ), требовать от Клиента уплаты неустойки в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы Комиссии, переведенной несвоеременно или в объеме неисполненного обязательства, за каждый календарный день просрочки.

4.1.5. Требовать от Клиента предоставления документов, информации и сведений, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нормативными актами Банка России и нормативными правовыми актами органов государственной власти, в том числе документов, информации и сведений, необходимых для осуществления функций, возложенных на Банк указанным законом, в том числе, но не исключительно, для подтверждения правомерности перевода Получателям денежных средств в рамках Правил ВФЛ.

Банк направляет соответствующее требование (запрос) Клиенту с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.1.2 Правил ВФЛ.

4.1.6. В случае:

– невыполнения Клиентом любого из обязательств, предусмотренных пп. 5.2.3.2, 5.2.3.3, 5.2.5 и 5.2.6 Правил ВФЛ;

– отсутствия зачислений денежных средств от Клиента на Счета Получателей в рамках Договора в течение 6 (шести) месяцев;

– непредоставления и/или несвоевременного предоставления Клиентом документов, информации и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе документов, информации и сведений, необходимых для подтверждения правомерности перевода Получателям денежных средств в рамках Договора, или иного нарушения Клиентом требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе при выявлении Банком операций, имеющих сомнительный характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения согласно Федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма» в срок не позднее даты наступления вышеуказанных случаев:

4.1.6.1. В одностороннем порядке по своему усмотрению полностью или частично отказаться от исполнения установленных Правилами ВФЛ обязательств.

4.1.6.2. В рамках Услуги «Зарплатный проект» или при указании Клиентом в Заявлении, согласованном Банком и Клиентом в соответствии с Правилами ВФЛ, что Выплаты будут осуществляться на СКС Получателей, Карты к которым выпущены Банком на условиях Правил ВФЛ, заблокировать любые выпущенные для Держателей Карты (прекратить предоставление Авторизации по Картам Держателей).

4.1.6.3. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 12.4 Правил ВФЛ.

4.1.7. Требовать от Клиента предоставления актуального списка Получателей (в т. ч., но не исключительно, штатного расписания (в рамках Услуги «Зарплатный проект»)/реестра акционеров (участников)).

Банк направляет соответствующее требование (запрос) Клиенту с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.1.2 Правил ВФЛ.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. В рамках Услуги «Зарплатный проект» или при указании Клиентом в Заявлении, согласованном Банком и Клиентом в соответствии с Правилами ВФЛ, что Выплаты будут осуществляться на СКС Получателей, Карты к которым выпущены Банком на условиях Правил ВФЛ:

4.2.1.1. Открыть Получателям СКС при условии предоставления Получателями в Банк всех надлежащим образом оформленных документов (в т. ч. Заявлений на предоставление Карты, подписанных каждым Получателем), необходимых для осуществления Банком процедур идентификации Получателя, его представителя и открытия СКС, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами, установленными в Банке.

4.2.1.2. Подготовить и направить по Системе ДБО либо по иным защищенным каналам связи/в электронном виде на информационном носителе руководителю/главному бухгалтеру Клиента или уполномоченному лицу Клиента (имеющему надлежащим образом оформленную доверенность от Клиента в соответствии с Правилами ВФЛ) список открытых СКС (в формате файла Microsoft Excel) для заполнения Клиентом Реестра зачислений и/или Электронного Реестра зачислений.

Если Клиентом является индивидуальный предприниматель либо физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в качестве руководителя Клиента действует он сам либо уполномоченное им лицо на основании нотариально удостоверенной доверенности.

4.2.1.3. Выпускать для Получателей Карты в сроки, установленные Тарифами (с учетом п. 4.1.1.1 Правил ВФЛ).

4.2.1.4. Выдавать Карты Получателям или их Представителю/Уполномоченному представителю.

Представитель/Уполномоченный представитель получает в Банке Карты по акту приема-передачи Карт³.

Получатели получают в Банке Карты в порядке, предусмотренном Правилами предоставления Карт.

Получатели получают Уведомление об открытии СКС в порядке, предусмотренном Правилами предоставления Карт.

4.2.1.5. Предоставлять Клиенту:

– перечень документов (сведений), необходимых для осуществления Банком процедур идентификации Получателей, их представителей и открытия СКС, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами, установленными в Банке;

– Правила предоставления Карт, Тарифы, Тарифы по Услуге «Перевод с карты на карту», Тарифы ДБО, Заявления на предоставление Карты; необходимую информацию об изменении Правил предоставления Карт, Тарифов, Тарифов по Услуге «Перевод с карты на карту», Тарифов ДБО, Заявления на предоставление Карты и о предоставлении Банком новых продуктов и услуг клиентам – физическим лицам.

4.2.2. Зачислять на Счета Получателей переводимые Клиентом в пользу каждого Получателя Выплаты в следующие сроки:

4.2.2.1. Текущим рабочим днем при условии поступления в Банк до 16:00 по московскому времени текущего рабочего дня следующих документов:

– платежного поручения на перевод Выплат с банковского счета Клиента, открытого в Банке;

– Реестра зачислений и/или Электронного Реестра зачислений, составленного в соответствии с п. 5.2.5 Правил ВФЛ;

4.2.2.2. Первым рабочим днем, следующим за днем:

– поступления в Банк документов, перечисленных в п. 4.2.2.1 Правил ВФЛ, если они поступили после 16:00 по московскому времени текущего рабочего дня;

– поступления на корреспондентский счет Банка денежных средств, переведенных Клиентом со своего банковского счета, открытого в другой кредитной организации, и

³ Акт приема-передачи Карт оформляется по форме, установленной Банком. В акте подпись руководителя Клиента должна быть скреплена печатью Клиента (при ее наличии).

предоставления Реестра зачислений и/или Электронного Реестра зачислений, составленного в соответствии с п. 5.2.5 Правил ВФЛ.

5. Права и обязанности Клиента

5.1. Клиент имеет право:

5.1.1. В рамках Услуги «Зарплатный проект» или при указании Клиентом в Заявлении, согласованном Банком и Клиентом в соответствии с Правилами ВФЛ, что Выплаты будут осуществляться на СКС Получателей, Карты к которым выпущены Банком на условиях Правил ВФЛ:

5.1.1.1. Самостоятельно определять список Получателей, которым будут открыты СКС и выпущены Карты в соответствии с Правилами ВФЛ.

5.1.1.1.1. Если Клиент – индивидуальный предприниматель заключил с Банком Договор для перечисления Заработной платы или вознаграждения по Договору ГПХ хотя бы одному работнику, он вправе открыть себе СКС, как физическому лицу, и выпустить Карту самому себе для переводов денежных средств на его СКС с банковского счета, открытого ему как индивидуальному предпринимателю в Банке или другой кредитной организации, для личных трат с назначением платежа «Для личных трат ИП» в платежном поручении в соответствии с Правилами ВФЛ.

5.1.1.2. Получать от Банка: Правила предоставления Карт, Тарифы, Тарифы по Услуге «Перевод с карты на карту», Тарифы ДБО, Заявления на предоставление Карты; необходимую информацию об изменении Правил предоставления Карт, Тарифов, Тарифов по Услуге «Перевод с карты на карту», Тарифов ДБО, Заявлений на предоставление Карты и о предоставлении Банком новых продуктов и услуг клиентам – физическим лицам.

5.1.2. Требовать от Банка своевременного зачисления денежных средств на Счета Получателей в соответствии с п. 4.2.2 Правил ВФЛ.

5.1.3. Предъявлять Банку мотивированные претензии (с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.1.2 Правил ВФЛ) по зачислению Банком сумм денежных средств на Счета Получателей в соответствии с условиями Правил ВФЛ в течение 10 (десяти) календарных дней с даты зачисления. В противном случае расчеты между Банком и Клиентом по операциям зачисления денежных средств на Счета Получателей в рамках Договора на основании переданного Клиентом в Банк платежного поручения, Реестра зачислений/Электронного Реестра зачислений считаются подтвержденными.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. До заключения Договора предоставить документы, информацию и сведения, необходимые Банку для осуществления процедур идентификации, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами, установленными в Банке (далее – идентификационные данные), и предоставления Услуги «Выплаты физическим лицам» (согласно Приложению № 3 к Правилам ВФЛ), а также дополнительные документы и информацию по запросу Банка.

5.2.2. Предоставлять Банку (с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.1.2 Правил ВФЛ):

– при изменении любых идентификационных данных, сведений для предоставления Услуги «Выплаты физическим лицам» – в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента вступления в силу соответствующих изменений надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие данные изменения (при изменении контактных данных (номера телефона, адреса электронной почты, почтового адреса – подтверждающие документы не требуются);

– документы, информацию и сведения, необходимые Банку для обновления идентификационных данных и сведений, предоставленных для заключения Договора;

– документы, информацию и сведения, определенные запросом Банка согласно п. 4.1.5 Правил ВФЛ, в том числе, но не исключительно, документы для подтверждения правомерности перевода Получателям Выплат в рамках Договора.

При изменении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обновленные сведения должны быть предоставлены в Банк в соответствии с Правилами ВФЛ до зачисления Выплат на Счета Получателей.

5.2.3. В рамках Услуги «Зарплатный проект» или при указании Клиентом в Заявлении, согласованном Банком и Клиентом в соответствии с Правилами ВФЛ, что Выплаты будут осуществляться на СКС Получателей, Карты к которым выпущены Банком на условиях Правил ВФЛ:

5.2.3.1. Направлять в Банк заполненный Электронный Реестр данных работников Клиента/Реестр данных Получателей отдельно по Получателям-резидентам и Получателям-нерезидентам по Системе ДБО либо по иным защищенным каналам связи/с использованием информационных носителей.

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие Получателей, персональные данные которых содержатся в получаемых Банком от Клиента документах (реестрах), на обработку персональных данных таких физических лиц по форме и содержанию в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – ФЗ № 152-ФЗ).

Клиент – индивидуальный предприниматель в соответствии с п. 5.1.1.1.1 Правил ВФЛ включает в Электронный Реестр данных работников Клиента самого себя для открытия СКС и выпуска Карты.

Согласие на обработку Банком персональных данных в соответствии с ФЗ № 152-ФЗ указывается Получателем в Заявлении на предоставление Карты, предоставляемом им в Банк.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных с использованием средств автоматизации и/или без использования средств автоматизации при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

До предоставления в Банк Реестра данных работников Клиента/Реестра данных Получателей Клиент обеспечивает проверку действительности документов, удостоверяющих личность Получателей, на дату направления указанного реестра в Банк. Проверка действительности документов, удостоверяющих личность, осуществляется Клиентом путем использования информационного сервиса на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

5.2.3.2. Обеспечить предоставление Банку каждым Получателем, которому Банком будет открыт СКС и выпущена Карта к данному СКС, путем личного обращения каждым указанным Получателем в Банк всех надлежащим образом оформленных документов (в т. ч. Заявлений на предоставление Карты, подписанных каждым Получателем), необходимых для осуществления Банком процедур идентификации указанных Получателей и открытия СКС, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами, установленными в Банке.

5.2.3.3. Организовать получение Представителем/Уполномоченным представителем Карт по акту приема-передачи Карт.

5.2.3.4. При получении Карт Представителем/Уполномоченным представителем обеспечить:

- надлежащие и достаточные условия сохранности Карт с момента их получения в Банке Представителем / Уполномоченным представителем и до момента получения Карт Держателями;
- передачу Карт Держателям;
- наличие подписи Держателя на оборотной стороне выпущенной на его имя Карты в поле «Образец подписи» (при получении Карты).

5.2.3.5. Уведомлять Банк (с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.1.2 Правил ВФЛ) о дате прекращения Клиентом отношений с Получателем (в т. ч., но не

исключительно, увольнения либо завершения срока Договора ГПХ), которым были выпущены Карты в рамках Правил ВФЛ, не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты прекращения Клиентом отношений с Получателем.

5.2.3.6. В случае утраты Карт Представителем/Уполномоченным представителем с момента получения их в Банке и до момента выдачи их Держателям незамедлительно информировать об этом Банк по телефону (+7 495) 967-11-11 или 8-800-500-66-77 и путем направления в Банк заявления с указанием причин и даты утраты (с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.1.2 Правил ВФЛ).

5.2.3.7. При получении от Банка списка открытых СКС согласно п. 4.2.1.2 Правил ВФЛ, соблюдать условия конфиденциальности и неразглашения полученной информации.

5.2.3.8. Ознакомить Держателей с:

- требованиями Банка по оформлению документов, необходимых для открытия СКС и выпуска Карты;
- Правилами предоставления Карт, Тарифами, Тарифами по Услуге «Перевод с карты на карту», Тарифами ДБО;
- списком банкоматов и пунктов выдачи наличных денежных средств Банка.

5.2.4. Переводить Выплаты на Счета Получателей в порядке, предусмотренном Правилами ВФЛ.

Клиент обязуется не использовать Счета Получателей для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и требованиям Правил ВФЛ.

5.2.5. В целях зачисления Выплат на Счета Получателей предоставлять в Банк следующие документы:

5.2.5.1. *В случае перевода Выплат с банковского счета Клиента, открытого в Банке:* платежное поручение, Электронный Реестр зачислений по Системе ДБО.

При этом Реестр зачислений не предоставляется.

Если все документы передаются Банку не по Системе ДБО, то Клиент предоставляет Банку:

- одновременно с оформленным платежным поручением Реестр зачислений с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.2 Правил ВФЛ;
- по иным защищенным каналам связи/с использованием информационных носителей Электронный Реестр зачислений.

5.2.5.2. *В случае перевода Выплат с банковского счета Клиента, открытого в другой кредитной организации:* Реестр зачислений с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.2 Правил ВФЛ, а также Электронный Реестр зачислений по иным защищенным каналам связи/с использованием информационных носителей.

Клиент, осуществляющий перевод Выплат с банковского счета, открытого в другой кредитной организации, вправе предоставлять в Банк Электронный Реестр зачислений по Системе ДБО. В данном случае Реестр зачислений не предоставляется.

5.2.5.3. Формировать и направлять в Банк отдельно платежное поручение и Реестр зачислений/Электронный Реестр зачислений на каждый вид Выплаты.

5.2.6. Уплачивать Банку Комиссию в размере, установленном в соответствии с п. 2.2 Правил ВФЛ (с учетом пп. 3.6, 3.7 Правил ВФЛ), и в порядке, определенном настоящим разделом Правил ВФЛ.

5.2.6.1. *Для Клиентов, имеющих открытый банковский счет в Банке.*

Комиссия Банка уплачивается Клиентом путем списания Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента с банковского(-их) счета(-ов) Клиента, открытого(-ых) в Банке.

Клиент предоставляет Банку право осуществлять списание без дополнительного распоряжения (согласия) со своего банковского(-их) счета(-ов), открытого(-ых) в Банке, сумм Комиссии, а также неустойку, предусмотренную п. 4.1.4 Правил ВФЛ, на основании расчетных документов, составляемых Банком с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов и документов Банка России.

Указанное условие также является заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом по Договору без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с условиями Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из Договора; является дополнением к договору банковского(-их) счета(-ов), заключенному между Банком и Клиентом.

Клиент, имеющий открытый банковский счет в Банке, может уплатить Банку Комиссию в соответствии с п. 5.2.6.2 Правил ВФЛ.

5.2.6.2. *Для Клиентов, не имеющих открытый банковский счет в Банке.*

Уплата Комиссии осуществляется путем перевода Клиентом суммы Комиссии Банку отдельным платежным поручением одновременно с предоставлением в другую кредитную организацию, обслуживающую Клиента, платежного поручения на перевод Получателям суммы Выплат, которая является основанием для расчета суммы Комиссии.

При заполнении полей указанного выше платежного поручения, оформленного в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Клиент обязан указать реквизиты и информацию, указанные в одном из следующих документов:

– уведомлении о заключении Договора в рамках Услуги «Выплаты физическим лицам»

(п. 3.5 Правил ВФЛ);

– Клиент:

- заключивший до 15.11.2019 включительно договор с АК «Девон-Кредит» (ПАО) в порядке, определенном Правилами оказания АК «Девон-Кредит» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, услуги по перечислению выплат в валюте Российской Федерации на банковские счета физических лиц, – в соответствии с реквизитами, предоставленными Клиенту Банком в соответствии с указанными правилами;

- заключивший до 05.04.2020 включительно договор с Банком в порядке, определенном Правилами ЗП, – в соответствии с реквизитами, предоставленными Клиенту Банком в соответствии с Правилами ЗП;

- заключивший договоры с Банком в порядке, определенном Правилами оказания ПАО Банк ЗЕНИТ юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Услуги «Зарплатный проект» (для Клиентов, заключивших договоры до 15.11.2019 включительно с ПАО «Липецккомбанк»), – в соответствии с реквизитами, предоставленными Клиенту Банком в соответствии с указанными правилами.

Клиент, не имеющий открытый банковский счет в Банке, может уплатить Банку Комиссию в соответствии с п. 5.2.6.1 Правил ВФЛ.

5.2.7. Информировать Банк путем предоставления Банку заявления свободной формы с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.1.2 Правил ВФЛ, о всех изменениях (не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до соответствующих изменений) сведений, предоставленных Банку в рамках Договора, в т. ч., но не исключительно:

– банковских реквизитов Клиента;

– сведений о контактных лицах Клиента по финансовым вопросам, указанных в:

– Заявлении/Соглашении (п. 3.6 Правил ВФЛ),

– в соответствии с заключенным Договором.

5.2.8. При заполнении полей указанного в пп. 5.2.5.1 и 5.2.5.2 Правил ВФЛ платежного поручения, оформленного в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Клиент обязан указать реквизиты и информацию, указанные в одном из следующих документов:

– уведомлении о заключении Договора в рамках Услуги «Выплаты физическим лицам»

(п. 3.5 Правил ВФЛ);

– Клиент:

- заключивший до 15.11.2019 включительно договор с АК «Девон-Кредит» (ПАО) в порядке, определенном Правилами оказания АК «Девон-Кредит» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, услуги по перечислению выплат в валюте Российской Федерации на банковские счета физических лиц, – в соответствии с реквизитами, предоставленными Клиенту Банком в соответствии с указанными правилами;

- заключивший до 05.04.2020 включительно договор с Банком в порядке, определенном Правилами ЗП, – в соответствии с реквизитами, предоставленными Клиенту Банком в соответствии с Правилами ЗП;

- заключивший договор с Банком в порядке, определенном Правилами оказания ПАО Банк ЗЕНИТ юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Услуги «Зарплатный проект» (для Клиентов, заключивших договоры до 15.11.2019 включительно с ПАО «Липецккомбанк»), – в соответствии с реквизитами, предоставленными Клиенту Банком в соответствии с указанными правилами.

5.2.9. До перевода в Банк Выплат, подлежащих зачислению на Счета Получателей, самостоятельно и в полном объеме производить расчет, удержание и перечисление налогов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также производить взыскание и перечисление денежных средств по исполнительным документам и иные удержания и перечисления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.10. Уплачивать Банку неустойку за неполную или несвоевременную уплату Банку Комиссии в порядке, определенном в п. 4.1.4 Правил ВФЛ.

6. Ответственность Сторон

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилам ВФЛ.

6.2. Банк не несет ответственность за нарушение сроков зачисления денежных средств на Счета Получателей в случаях, если задержка вызвана ошибками/неточностями в документах на бумажном носителе и файлах в электронном виде, предоставляемых Клиентом согласно пп. 4.2.2, 4.2.1.5, 5.2.5 Правил ВФЛ.

6.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения документов, подписанных и/или выданных неуполномоченными лицами Клиента в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Правилами ВФЛ процедур Банк не мог установить факт подписи и/или выдачи документов неуполномоченными лицами.

6.4. Банк не несет ответственность за несоответствие целевого назначения производимых Клиентом на Счета Получателей переводов действующему законодательству Российской Федерации.

6.5. Банк не несет ответственность по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Получателями.

6.6. Все вопросы расчетов с налоговыми органами по переведенным на Счета Получателей денежным средствам в соответствии с п. 5.2.9 Правил ВФЛ решаются Клиентом самостоятельно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. Конфиденциальная информация

7.1. Каждая из Сторон обязуется сохранять в тайне и не разглашать полученную в ходе заключения и исполнения Договора Конфиденциальную информацию каждой из Сторон.

Получение, передача и обработка Конфиденциальной информации должны осуществляться только уполномоченными представителями Сторон, действующими на основании выданных Сторонами доверенностей.

7.2. Каждая из Сторон обязуется сохранять Конфиденциальную информацию в тайне от любых третьих лиц, если иное не определено условиями Правил ВФЛ, за исключением случаев, когда действующим законодательством Российской Федерации предусмотрена обязанность по предоставлению вышеназванной информации указанному в законодательстве Российской Федерации лицу (государственному органу, учреждению).

Каждая из Сторон обязуется в течение срока исполнения Договора, а также в течение неограниченного срока после прекращения действия Договора:

- применять меры по обеспечению безопасности и защиты Конфиденциальной информации с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, а также сохранять в тайне Конфиденциальную информацию;
- доводить Конфиденциальную информацию только до работников, имеющих взятые на себя письменные обязательства по сохранению передаваемой им Конфиденциальной информации, которым следует с ней ознакомиться исключительно для целей, предусмотренных Правилами ВФЛ;
- не использовать Конфиденциальную информацию ни полностью, ни частично для целей, не указанных в Правилах ВФЛ, без получения предварительного письменного согласия Стороны, изначально распространившей ее.

7.3. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая свои обязательства, указанные в пп. 7.1, 7.2 Правил ВФЛ, обязана возместить другой Стороне все убытки, включая упущенную выгоду, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением своих обязательств, указанных в пп. 7.1, 7.2 Правил ВФЛ.

При Разглашении Конфиденциальной информации виновная Сторона незамедлительно извещает другую Сторону о факте Разглашения Конфиденциальной информации и предпринимает все меры по предотвращению дальнейшего разглашения такой информации.

При наличии достаточных оснований виновные лица могут быть привлечены к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. Конфиденциальную информацию, поступившую от другой Стороны, запрещено копировать, воспроизводить, дублировать полностью или частично без предварительного письменного разрешения Стороны, от которой она исходит.

При необходимости все размноженные экземпляры носителей Конфиденциальной информации должны быть переданы Стороне, передавшей ее вместе с оригиналом.

7.5. Порядок обработки персональных данных в формах документов, предполагающих включение персональных данных

7.5.1. *Реестр форм документов, предполагающих включение персональных данных:*

- Заявление о предоставлении Услуги «Выплаты физическим лицам»;
- Реестр данных работников Клиента/Реестр данных Получателей;
- Реестр зачислений;
- Заявление о расторжении Договора в рамках Услуги «Выплаты физическим лицам»;
- иные формы документов, применяемые в рамках Услуги «Выплаты физическим лицам».

7.5.2. В порядке и на условиях Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ

«О персональных данных» субъекты персональных данных дают согласие Банку, расположенному по адресу: Российская Федерация, 117638, г. Москва, Одесская ул., д. 2, на обработку (осуществление действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) с использованием средств автоматизации и/или без использования средств автоматизации их персональных данных в целях:

- принятия Банком решения о заключении Договора и его дальнейшего исполнения с учетом выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации;
- предоставления информации организациям, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка для целей осуществления ими указанных функций;

– разработки, модификации и усовершенствования систем принятия решений, используемых в Банке, в том числе по результатам статистического анализа указанных данных;

– продвижения продуктов и услуг Банка.

7.5.3. Срок обработки персональных данных устанавливается с момента подписания документа, указанного в п. 7.5.1 Правил ВФЛ, и действует в течение 5 (пяти) лет после исполнения договорных обязательств по Договору.

В случае отсутствия иных законных оснований на обработку персональных данных Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает или обезличивает персональные данные в течение 180 (ста восьмидесяти) рабочих дней с момента окончания срока обработки персональных данных или со дня получения письменного заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

7.5.4. В целях исполнения Договора Стороны передают друг другу персональные данные своих работников и иных представителей (контактных лиц), необходимые для исполнения Договора, при этом каждая из Сторон является оператором по обработке персональных данных, выполняет требования законодательства Российской Федерации по соблюдению конфиденциальности персональных данных и обеспечению безопасности персональных данных при их обработке и не рассматривает передачу персональных данных субъектов, как поручение. При этом Сторона, передающая персональные данные субъекта, обязуется получить предварительное согласие субъекта на обработку персональных данных в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и информировать субъект о передаче его персональных данных.

8. Форс-мажор

8.1. Каждая из Сторон освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор). К таким обстоятельствам относятся: неполадки в линиях связи и сбои в работе систем, наводнение, пожар, землетрясение и иные стихийные бедствия, а также война или военные действия, акты или действия органов государственной власти и/или управления, повлекшие за собой невозможность исполнения своих обязательств по Договору, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

8.2. При наступлении и прекращении указанных в п. 8.1 Правил ВФЛ обстоятельств Сторона, для которой создалась невозможность исполнения ее обязательств по Договору, должна в течение 3 (трех) рабочих дней уведомить об этом другую Сторону с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.1.2 Правил ВФЛ. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору.

8.3. При отсутствии своевременного письменного уведомления, предусмотренного в п. 8.2 Правил ВФЛ, Сторона обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные несвоевременным уведомлением или его отсутствием. В случае если указанные в п. 8.1 Правил ВФЛ обстоятельства длятся более 3 (трех) месяцев, Стороны вправе расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 12 Правил ВФЛ.

9. Урегулирование разногласий и рассмотрение споров

9.1. Стороны договариваются, что все споры, возникающие в процессе исполнения Договора, будут разрешаться путем переговоров между Сторонами на основе доброй воли и взаимопонимания.

9.2. В случае невозможности разрешения возникших разногласий в ходе переговоров все споры между Сторонами подлежат передаче на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы либо Арбитражный суд по месту нахождения филиала Банка (если местом подачи Заявления либо местом заключения Соглашения является филиал Банка либо его структурное подразделение) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Стороны согласны признавать выписки по Счетам Получателей и расчетную информацию, которые получены с электронных носителей информации Банка, а также данные, поступающие из платежных систем, от других членов платежных систем и участников расчетов в электронном виде и/или на бумажном носителе, правомочными в качестве оснований и надлежащих доказательств при разрешении споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в суде.

10. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила ВФЛ

10.1. Внесение изменений и/или дополнений в Правила ВФЛ, в т. ч. утверждение Банком новой редакции Правил ВФЛ, осуществляется по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил ВФЛ и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Банк в соответствии с п. 2.3 Правил ВФЛ информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Правила ВФЛ, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил ВФЛ, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу (оферта Банка).

10.3. С целью обеспечения гарантированного получения всеми Клиентами сообщения (оферты) Банка об изменениях и/или дополнениях в Правила ВФЛ Клиент обязуется не реже чем раз в 5 (пять) календарных дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (или на WEB-сервер Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Правила ВФЛ. Банк не несет ответственность за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и дополнениях Правил ВФЛ.

10.4. Клиент соглашается (акцептует) на предложенные Банком согласно настоящему разделу Правил ВФЛ изменения к Договору (изменения и/или дополнения в Правила ВФЛ, новую редакцию Правил ВФЛ) путем выражения своей воли на согласие с указанным предложением (офертой) Банка в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается непредставление Банку отказа от таких изменений в Договор в форме заявления о расторжении Договора в рамках Услуги «Выплаты физическим лицам» (по форме Приложения № 4 к Правилам ВФЛ), с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.1.2 Правил ВФЛ).

Договор считается измененным по соглашению Сторон по истечении 10 (десяти) календарных дней после опубликования сообщения (оферты Банка) об изменениях и/или дополнениях в Правила ВФЛ, новой редакции Правил ВФЛ на WEB-сервере Банка при условии, что в течение указанного срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении (отказе от изменения) Договора в форме заявления о расторжении Договора в рамках Услуги «Выплаты физическим лицам» (по форме Приложения № 4 к Правилам ВФЛ), с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.1.2 Правил ВФЛ).

Датой вступления в силу изменений в Договор является первый рабочий день, следующий за днем истечения 10-дневного срока.

10.5. Любые изменения и/или дополнения в Правила ВФЛ, в том числе, но не исключительно, новая редакция Правил ВФЛ, с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Правилам ВФЛ, в том числе, но не исключительно, присоединившихся к Правилам ВФЛ ранее даты вступления изменений и/или дополнений в Правила ВФЛ в силу.

В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила ВФЛ, новой редакцией Правил ВФЛ Клиент имеет право отказаться от Правил ВФЛ (расторгнуть Договор) в порядке, предусмотренном разделом 12 Правил ВФЛ.

11. Порядок внесения изменений в Индивидуальные условия предоставления Услуги «Выплаты физическим лицам»

11.1. В связи с (включая, но не ограничиваясь) изменением действующего законодательства Российской Федерации, влияющего на себестоимость банковских услуг, цен и условий на рынке банковских услуг в Российской Федерации, ключевой ставки Банка России, Банк имеет право инициировать изменения в Договор в части установления новых Индивидуальных условий предоставления Услуги «Выплаты физическим лицам» (изменение размера Комиссии).

11.2. В целях изменения Индивидуальных условий предоставления Услуги «Выплаты физическим лицам» Банк направляет Клиенту Предложение об изменении Договора, содержащее информацию о новом размере Комиссии (с указанием ее размера).

Направление Предложения об изменении Договора осуществляется Банком одним из способов, установленных в п. 13.1 Правил ВФЛ (по усмотрению Банка).

Банк не несет ответственность за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному информированию о планируемом изменении Индивидуальных условий предоставления Услуги «Выплаты физическим лицам».

11.3. Клиент соглашается (акцептует) предложенные Банком согласно п. 11.2 Правил ВФЛ изменения к Договору (соглашается с новыми Индивидуальными условиями предоставления Услуги «Выплаты физическим лицам») путем выражения своей воли на согласие с указанным предложением (офертой) Банка в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается непредставление Банку в течение 10 (десяти) календарных дней с даты подписания и направления Банком указанного в п. 11.2 Правил ВФЛ Предложения об изменении Договора отказа от таких изменений в Договор.

Договор считается измененным по соглашению Сторон со 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем истечения вышеуказанного срока, при условии непредоставления Клиентом в Банк отказа от изменений в Договор.

Новые Индивидуальные условия предоставления Услуги «Выплаты физическим лицам» устанавливаются Банком в дату вступления в силу изменений в Договор.

11.4. В случае предоставления Клиентом в течение 10 (десяти) календарных дней с даты подписания и направления Банком указанного в п. 11.2 Правил ВФЛ Предложения об изменении Договора отказа от изменения Индивидуальных условий предоставления Услуги «Выплаты физическим лицам», каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 12 Правил ВФЛ.

11.5. Направление Клиентом отказа от изменений в Договор в рамках настоящего раздела Правил ВФЛ осуществляется одним из способов, определенных в п. 13.1 Правил ВФЛ (по усмотрению Клиента). При этом отказ составляется на бланке Клиента, заверяется подписью уполномоченного должностного лица и печатью Клиента (при ее наличии) (в случае направления отказа в электронном виде Клиент направляет в Банк Электронную копию составленного документа).

12. Срок действия и порядок расторжения Договора

12.1. Договор вступает в силу и становится обязательным для Сторон с даты его заключения согласно разделу 3 Правил ВФЛ.

Действие Договора не ограничено сроком.

12.2. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты расторжения путем направления одного из следующих документов (с соблюдением порядка, предусмотренного п. 13.1.2 Правил ВФЛ):

– Банком – соответствующего уведомления о расторжении Договора (по форме, установленной Банком);

– Клиентом – заявления о расторжении Договора в рамках Услуги «Выплаты физическим лицам» (по форме Приложения № 4 к Правилам ВФЛ),

а в случае расторжения Договора при отсутствии зачислений денежных средств от Клиента на Счета Получателей в рамках Договора в течение 6 (шести) месяцев, с соблюдением порядка, предусмотренного в п. 13.1.1 Правил ВФЛ.

До планируемой даты расторжения Договора Стороны должны полностью произвести все взаиморасчеты и платежи, вытекающие из Правил ВФЛ:

- оплату Клиентом Комиссии Банку;

- урегулирование в полном объеме всех споров, касающихся исполнения условий Договора.

12.3. В случае расторжения Договора по инициативе любой из Сторон в соответствии с п. 12.2 Правил ВФЛ действие Договора прекращается с даты, следующей за датой осуществления Сторонами всех организационно-технических мероприятий и завершения всех взаиморасчетов, предусмотренных Правилами ВФЛ.

12.4. В случае наступления какого-либо из обстоятельств, предусмотренных в п. 4.1.6 Правил ВФЛ, и отказа Банка в одностороннем порядке от исполнения установленных Договором обязательств, Банк имеет право незамедлительно расторгнуть Договор в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления Клиенту уведомления о расторжении Договора (по форме, установленной Банком) с соблюдением порядка, предусмотренного в п. 13.1.2 Правил ВФЛ).

12.5. В случае расторжения Договора по инициативе Банка в соответствии с п. 12.4 Правил ВФЛ Стороны в течение срока, указанного в п. 12.2 Правил ВФЛ, осуществляют все организационно-технические мероприятия и завершают все взаиморасчеты, предусмотренные Правилами ВФЛ.

13. Заключительные положения

13.1. Заявления, уведомления, письма, реестры, требования, предложения и иные документы, направляемые Стороне по Договору или в связи с ним, могут быть составлены и направлены одним из следующих способов (способ направления определяется соответствующей процедурой, установленной Правилами ВФЛ):

13.1.1. в электронном виде:

- Банком – в форме сообщения на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении/Соглашении (п. 3.6 Правил ВФЛ)/в соответствии с Договором, обновленный Клиентом в соответствии с Правилами ВФЛ, или по Системе ДБО;

- Клиентом – в форме сообщения с адреса электронной почты Клиента, указанного в Заявлении/Соглашении (п. 3.6 Правил ВФЛ)/в соответствии с Договором/обновленного Клиентом в соответствии с Правилами ВФЛ, направленного на адрес электронной почты Банка, с которого Клиентом было получено уведомление Банка о заключении Договора/указанный Банком в Соглашении/в соответствии с Договором.

Датой получения Стороной – получателем сообщения считается дата направления Стороной – отправителем указанного сообщения.

13.1.2. В письменном виде: через организацию почтовой связи регистрируемым отправлением; по телеграфу или курьерской доставкой по адресам Сторон (адрес Банка указывается в разделе 14 Правил ВФЛ, адрес Клиента указывается в Заявлении/Соглашении (п. 3.6 Правил ВФЛ)/в соответствии с Договором; уполномоченному лицу Стороны (при обращении Клиента

в Банк – уполномоченному лицу Банка в структурном подразделении Банка, обслуживающем Клиента, при обращении Банка к Клиенту – уполномоченному лицу Клиента (на основании соответствующей доверенности от Клиента)).

Датой получения отправления считается:

- дата, указанная в уведомлении о вручении, либо

- дата отказа Стороны-получателя от получения корреспонденции, если этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи, либо

– дата, указанная на штемпеле почтового отделения организации почтовой связи, удостоверяющем возврат (отправку корреспонденции обратно) по адресу Стороны-отправителя при невручении корреспонденции по не зависящим от Стороны-отправителя обстоятельствам.

13.2. В рамках Правил ВФЛ Заявления и Реестры зачислений, а также документы, информация и сведения, необходимые Банку для осуществления процедур идентификации, предоставляются в Банк Клиентом или лицом, имеющим надлежащим образом оформленную доверенность от Клиента, в письменном виде не позднее даты подписания указанного Заявления/реестра в Банк (уполномоченному лицу Банка в структурном подразделении Банка, обслуживающем Клиента).

13.3. Заявления, уведомления, письма, реестры, требования, предложения и иные документы, направленные Стороной-отправителем в форме сообщения с использованием адреса электронной почты Стороны-отправителя, считаются отправленными уполномоченным лицом Стороны-отправителя.

Стороны признают одинаковую юридическую силу документов в электронной форме и документов на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью Сторон.

13.4. Заявления, уведомления, письма, реестры, требования, предложения и иные документы, направленные Стороной-отправителем одним из способов, предусмотренных в п. 13.1 Правил ВФЛ (в том числе, но не исключительно, заказным письмом с уведомлением о вручении по указанному Стороной адресу), равно как полученное Стороной-получателем, так и не полученное Стороной-получателем, считается полученным Стороной-получателем и врученной Стороной-отправителем.

13.4.1. Сообщения, уведомления и другие документы, формируемые в рамках Договора (далее по тексту настоящего пункта Правил ВФЛ – Сообщения), отправленные либо полученные с адреса электронной почты, указанного в Заявлении/Соглашении (п. 3.6 Правил ВФЛ)/в соответствии с Договором/обновленного в соответствии с Правилами ВФЛ, считаются отправленными уполномоченным лицом Стороны по Договору, имеют такую же юридическую силу и влекут такие же правовые последствия, как и соответствующие Сообщения, отправленные либо полученные другими способами (факсимильной связью, почтовой связью, и т.п.), при условии, что данные Сообщения отправлены либо получены с адреса электронной почты, указанного в Заявлении/Соглашении (п. 3.6 Правил ВФЛ)/в соответствии с Договором/обновленного в соответствии с Правилами ВФЛ. Стороны признают, что отсутствие подписи уполномоченных лиц на вышеназванных Сообщениях не лишает такие сообщения юридической силы. При этом по электронной почте допускается направление только тех Сообщений, которые прямо указаны в Правилах ВФЛ. Иные Сообщения, отправленные по электронной почте, не имеют юридической силы и не влекут правовых последствий.

13.5. При изменении организационно-правовой формы, реорганизации или ликвидации Клиента Клиент обязуется сообщить об этом Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об изменении организационно-правовой формы, реорганизации или ликвидации.

13.5.1. Банк информирует Клиента об изменении организационно-правовой формы или реорганизации Банка путем размещения соответствующей информации на WEB-сервере Банка.

13.6. К Правилам ВФЛ прилагаются и являются их неотъемлемой частью:

– Приложение № 1 – Типовая форма Реестра на зачисление денежных средств на Счета Получателей.

– Приложение № 2 – Типовая форма Реестра данных Получателей.

– Приложение № 3 – Перечень документов (сведений), необходимых для заключения с юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, договора, предусматривающего предоставление Услуги «Выплаты физическим лицам».

– Приложение № 4 – Типовая форма заявления о расторжении Договора в рамках Услуги «Выплаты физическим лицам».

14. Реквизиты Банка

Российская Федерация
117638, г. Москва, Одесская ул., д. 2
ИНН 7729405872
БИК 044525272, к/с № 30101810000000000272
в ГУ Банка России по ЦФО
S.W.I.F.T.: ZENIRUMM
Телефон: (+7 495) 967-11-11, 8-800-500-66-77
Факс: (+7 495) 933-03-66, (+7 495) 937-07-36

Приложение № 1
к Правилам оказания ПАО Банк
ЗЕНИТ юридическим лицам,
индивидуальным предпринимателям и
физическим лицам, занимающимся в
установленном законодательством
Российской Федерации порядке
частной практикой, услуги «Выплаты
физическим лицам»

Типовая форма

Реестр зачислений (на примере СКС)

1. Реестр зачислений на бумажном носителе

Наименование плательщика: _____

ИНН _____, КПП _____

Наименование банка получателей: В ПАО Банк ЗЕНИТ

ИНН 7729405872, КПП 997950001

к/с 30101810000000000272 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525272

Реестр к платежному поручению № _____ от _____

Сумма: _____

Назначение платежа⁴: _____

Счет для зачисления денежных средств _____

№ п/п	Ф.И.О. Получателя	Номер Счета Получателя	Валюта	Сумма для зачисления	ВЗС	КВД
			643			
Общая сумма по реестру ⁵						

Руководитель⁶ _____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

2. Электронный Реестр зачислений (ЭРЗ)

При оформлении ЭРЗ Клиент самостоятельно определяет, какой из форматов использовать – текстовый (п. 2.1 настоящего Приложения), табличный (п. 2.2 настоящего Приложения) или формируемый посредством бухгалтерской программы 1С: Предприятие (п. 2.3 настоящего Приложения).

⁴ С указанием вида Выплат в соответствии с Правилами ВФЛ: «Заработная плата», «Дивиденды (распределенная прибыль)», др. и общей ВЗС.

⁵ Указывается сумма цифрами и прописью с указанием наименования валюты.

⁶ Или должность, подпись и ФИО уполномоченного лица Клиента.

2.1. Текстовый формат

ВНИМАНИЕ: файл содержит текст в кодировке MS-WIN (1251).

В конце каждой строки – символы chr(13)+chr(10).

1-я строка содержит: дата (10 символов); счет плательщика (20 символов); счет получателя; ИНН; назначение платежа (аналогично назначению платежа в платежном поручении)

Пример (на примере зачисления Заработной платы и дивидендов (распределенной прибыли)):

14/02/2019;40702810200000001111;30232810399980000000;000000000000;Заработная плата за январь 2019г. сг пп №153;0

14/02/2019;40702810200000001111;30232810399980000000;000000000000;Дивиденды (распределенная прибыль) за январь 2019г. сг пп №154;0

Последующие строки (по количеству Получателей, которым необходимо зачислить денежные средства) заполняются с учетом следующих требований: НОМЕР ЛИЦЕВОГО СЧЕТА (20 символов); СУММА (в формате RRRRRR.КК; цифры выравниваются по правому краю; оставшееся место слева от цифр заполняется пробелами); ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО (полностью); ВЗЫСКАННАЯ СУММА (в формате RRRRRR.КК); КОД ВИДА ДОХОДА (1 символ, 1, 2 или 3).

В случае если Взысканная сумма равна нулю, то строка кончается на КВД, как во второй строке примера.

Пример:

40817810199980XXXXXX;5000.00;ПИРОГОВА АЛЕКСАНДРА ОЛЕГОВНА;1000.00;2

40817810199980XXXXXX;5000.00;НЕСТЕРОВ ПЁТР АЛЕКСАНДРОВИЧ;;2

Итоговая строка выравнивается по левому краю и содержит (через разделитель) следующие поля: КОЛИЧЕСТВО ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ; ОБЩАЯ СУММА ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ (формат RRRRRRRR.КК) Пример: 2;10000.00

Требования к наименованию файла ЭРЗ:

Имя файла: iуууу_мм_дд.nnn.txt, где

i – признак ЭРЗ,

уууу – год,

_ - разделительный знак подчеркивание,

мм – месяц,

_ - разделительный знак подчеркивание,

дд – дата,

. – разделительный знак точка,

nnn – порядковый номер файла в течение дня,

. – разделительный знак точка,

txt – расширение

(Пример: i2019_06_12.001.txt)

2.2. Табличный формат

ВНИМАНИЕ: файл создается в Microsoft Office Excel

Количество столбцов в таблице – 7 (A, B, C, D, E, F, G)

Первые десять строк (граф A-G) обязательны и неизменны:

Первая строка – Наименование плательщика _____

Вторая строка – ИНН _____, КПП _____

Третья строка – Наименование банка получателей: ПАО Банк ЗЕНИТ

Четвертая строка – ИНН 7729405872, КПП 997950001

Пятая строка – к/с 30101810000000000272 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525272

Шестая строка – Реестр к платежному поручению № _____ от _____

Седьмая строка – Сумма _____ (прописью _____)

Восьмая строка – Назначение платежа _____

Девятая строка – Счет получателя _____

Десятая строка – **должна быть оставлена пустой (незаполненной)**

При этом строки должны быть заполнены в строгой последовательности согласно образцу (на примере зачисления Зароботной платы):

<u>Графа/ строка</u>	<u>A</u>	<u>B</u>	<u>C</u>	<u>D</u>	<u>E</u>	<u>F</u>	<u>G</u>	
<u>1</u>	<u>Наименование плательщика:</u>		<u>ООО «РИМ»</u>					
<u>2</u>	<u>ИНН 0000000000 КПП 000000000</u>							
<u>3</u>	<u>Наименование банка получателей: ПАО Банк ЗЕНИТ</u>							
<u>4</u>	<u>ИНН 7729405872, КПП 997950001</u>							
<u>5</u>	<u>к/с 30101810000000000272 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525272</u>							
<u>6</u>	<u>Реестр к платежному поручению</u>		<u>001</u>	<u>от</u>	<u>25.07.2018</u>			
<u>7</u>	<u>Сумма:</u>	<u>6000 (Шесть тысяч рублей, 00 коп)</u>						
<u>8</u>	<u>Назначение платежа:</u>	<u>Зароботная плата за июнь 2018г. по договору от 10.01.2017</u>						
<u>9</u>	<u>30232810399980000000</u>							
<u>10</u>	<u>ПУСТАЯ СТРОКА</u>							

Строка 11 заполняется наименованиями столбцов рабочей таблицы ЭРЗ:

Ячейка A11: № п/п

Ячейка B11: Ф.И.О. Получателя

Ячейка C11: Номер СКС Получателя

Ячейка D11: Валюта

Ячейка E11: Сумма для зачисления на СКС Получателя

Ячейка F11: Взысканная сумма

Ячейка G11: Код вида дохода

⁷ С указанием вида Выплат в соответствии с Правилами ВФЛ: «Зароботная плата», «Дивиденды (распределенная прибыль)», др. и общей ВЗС.

Строка 12 и последующие (по количеству Получателей, которым необходимо зачислить денежные средства) заполняются значениями показателей, предусмотренных строкой 11, с учетом требований к формату табличных данных:

столбец А – общий

столбец В – текст

столбец С – текст

столбец D – число (например, для российского рубля – указывается «643»)

столбец E – число (с двумя десятичными знаками после запятой)

столбец F – число (с двумя десятичными знаками после запятой).

столбец G – число (целое, 1,2 или 3).

Требования к наименованию файла ЭРЗ:

Имя файла: iуууу_мм_дд.ннн.xls, где

i – признак ЭРЗ,

уууу – год,

_ – разделительный знак подчеркивание,

мм – месяц,

_ – разделительный знак подчеркивание,

дд – дата,

. – разделительный знак точка,

ннн – порядковый номер файла в течение дня,

. – разделительный знак точка,

xls – расширение

(Пример: i2019_06_12.001.xls)

2.3. Формат ЭРЗ, формируемого посредством бухгалтерской программы 1С: Предприятие

Файл создается в формате XML посредством бухгалтерской программы 1С: Предприятие и передается в Банк исключительно с использованием Системы ДБО. При этом ЭРЗ должен содержать в обязательном порядке все реквизиты и сведения, определенные в п. 2.1 настоящего приложения.

Образец файла в формате XML прилагается (на примере зачисления Заработной платы):

```
<?xml version="1.0" encoding="WINDOWS-1251"?>
<СчетаПК xmlns="http://v8.1c.ru/edi/edi_std/109"
ИдПервичногоДокумента="a5e62103-397b-11e7-80e8-a0d3c106a8c5" БИК="044525272"
РасчетныйСчетОрганизации="40702810000000000000"
ТранзитныйСчет="30232810399980000000" НазначениеПлатежа="З/плата за октябрь
2019г./реестр// № 1 от 03.10.2019 г." ИНН="000000000000"
НаименованиеОрганизации="Общество с ограниченной ответственностью 'РОМАШКА'"
ДатаДоговора="2004-11-22" НомерДоговора="Б/Н" ДатаФормирования="2019-10-03"
xsi:type="СчетПК" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">
  - <ЗачислениеЗарплаты>
    - <Сотрудник Нпп="1">
      <Фамилия>Иванова</Фамилия>
      <Имя>Анна</Имя>
      <Отчество>Ивановна</Отчество>
```

```

<ЛицевойСчет>40817810199980111111</ЛицевойСчет>
<Сумма>25420.14</Сумма>
<КодВалюты>643</КодВалюты>
<КВД>1</КВД>
</Сотрудник>
- <Сотрудник Нпп="2">
  <Фамилия>Федорова</Фамилия>
  <Имя>Кристина</Имя>
  <Отчество>Анатольевна</Отчество>
  <ЛицевойСчет>40817810099980000111</ЛицевойСчет>
  <Сумма>17394.18</Сумма>
  <КодВалюты>643</КодВалюты>
  <КВД>1</КВД>
  </Сотрудник>
- <Сотрудник Нпп="3">
  <Фамилия>Сидоров</Фамилия>
  <Имя>Максим</Имя>
  <Отчество>Геннадьевич</Отчество>
  <ЛицевойСчет>40817810399980000000</ЛицевойСчет>
  <Сумма>10000.00</Сумма>
  <КодВалюты>643</КодВалюты>
  <ОбщаяСуммаУдержаний>2.00</ОбщаяСуммаУдержаний>
  <КВД>1</КВД>
  </Сотрудник>
</ЗачислениеЗарплаты>
<ВидЗачисления>01</ВидЗачисления>
<КодВидаДохода>1</КодВидаДохода>
- <КонтрольныеСуммы>
  <КоличествоЗаписей>3</КоличествоЗаписей>
  <СуммаИтого>52814.32</СуммаИтого>
</КонтрольныеСуммы>
</СчетаПК>

```

1. Список сокращений и пояснений

Сокращения:

Сокращение	Описание
Клиент	В соответствии с Правилами ВФЛ
ПК	Карта

Примечания:

Элемент – тег, используемый в XML формате для определения данных.

Пример: <Имя>НАТАЛЬЯ</Имя>

Компонент – тег, содержащий в себе другие компоненты и/или элементы.

Атрибут – свойство элемента или компонента.

Пример: <Сотрудник Нпп="1">, где «Нпп»- атрибут компонента «Сотрудник».

2. Описание наименования файла

Требования к имени файла ЭРЗ:

Имя файла: iуууу_мм_дд.nnn.xml, где
 i – признак ЭРЗ,
 уууу – год,
 _ – разделительный знак подчеркивание,
 мм – месяц,
 _ – разделительный знак подчеркивание,
 дд – дата,
 . – разделительный знак точка,
 nnn – порядковый номер файла в течение дня,
 . – разделительный знак точка,
 xml – расширение
 (Пример: i2019_06_12.001.xml)

3. Описание общих компонентов

Атрибут	Формат [количество символов]	Описание
ИдПервичногоДокумента	string	ИдентификаторПервичногоДокумента
БИК	string [9]	Банковский идентификационный код
РасчетныйСчетОрганизации	string [20]	Расчетный (лицевой) счет Клиента
ТранзитныйСчет	string [20]	Счет 30232 для зачисления Выплат по Договору
НазначениеПлатежа	string [1-100]	Назначение платежа (реквизит 24) платежного поручения на общую сумму с ЭРЗ (с указанием вида Выплат в соответствии с Правилами ВФЛ: «Заработная плата», «Дивиденды (распределенная прибыль)», др. и общей ВЗС)
ИНН	string [10-12]	Индивидуальный номер налогоплательщика
НаименованиеОрганизации	string [1-100]	Полное наименование Клиента
ДатаДоговора	date (YYYY-MM-DD)	Дата заключения Договора
НомерДоговора	string [8]	Номер Договора.
ДатаФормирования	date (YYYY-MM-DD)	Дата формирования ЭРЗ

Компоненты:

1.1. Компонент «ЗачислениеЗарплаты»

Определение: компонент «ЗачислениеЗарплаты» содержит всю необходимую информацию для зачисления / результатах зачисления на Счет. Состоит из последовательности компонентов «Сотрудник» с расширениями, указанными в пункте 3.5. Компонент «Сотрудник».

Компонент	Описание
Сотрудник* **	Объединяющий элемент, описывающий одну строку списка работников Клиента

1.2. Компонент «Вид Зачисления»

Компонент	Описание
ВидЗачисления	integer[9]

1.3. Компонент «КодВидаДохода»

Компонент	Описание
КодВидаДохода	integer[9]

1.4. Компонент «КонтрольныеСуммы»

Определение: компонент «КонтрольныеСуммы» служит для контроля переданной информации.

Элементы:

Элемент	Формат	Описание
КоличествоЗаписей * **	integer[9]	Количество записей в ЭРЗ
СуммаИтого **	decimal <xs:totalDigits value="18"/> <xs:fractionDigits value="2"/>	Общая сумма зачисления

1.5. Компонент «Сотрудник»

Определение: Компонент «Сотрудник» описывает данные о работнике Клиента, которому открывается Счет или переводится Выплата.

Атрибуты:

Атрибут	Формат	Описание
Нпп* **	integer[9]	Порядковый номер записи в ЭРЗ

Элементы:

Элемент	Формат	Описание
---------	--------	----------

Фамилия	string(60)	Фамилия Получателя в именительном падеже
Имя	string(30)	Имя Получателя в именительном падеже
Отчество (обязательно при наличии в документе, удостоверяющем личность)	string(30)	Отчество Получателя (при наличии) в именительном падеже.
ЛицевойСчет	string[20]	Номер Счета
Сумма	decimal <xs:totalDigits value="18"/> <xs:fractionDigits value="2"/>	Сумма Выплаты на Счет (Атрибут обязателен для заполнения при формировании ЭРЗ).
КодВалюты	string(3)	Код валюты Выплаты
ОбщаяСуммаУдержаний	decimal <xs:totalDigits value="18"/> <xs:fractionDigits value="2"/>	Взысканная сумма
КВД	string(1)	Код вида дохода

Приложение № 2

Правил оказания ПАО Банк ЗЕНИТ

юридическим лицам, индивидуальным

предпринимателям и физическим лицам,

занимающимся в установленном

законодательством Российской

Федерации порядке частной практикой,

оказывающими услуги «Выплаты физическим лицам»

Типовая форма

Реестр данных работников Клиента

(полное наименование юридического лица / Ф.И.О. индивидуального предпринимателя (лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой))

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Фамилия	Имя	Отчество	Дата рождения	Место рождения	Гражданство	Номер паспорта	Дата выдачи паспорта	Кем выдан паспорт	Код подразделения	Кодовое слово	Тип	Регион	Тип	Регион (регистр)	Тип	Город (регистр)	Тип	Населенный пункт (регистр)	Тип	Улица (регистр)	Дом (регистр)	Корпус (регистр)	Квартира (регистр)	Тип	Регион	Тип	Регион (факт)	Тип	Город (факт)

Реестр данных работников Клиента предоставляется Клиентом в Банк в формате Excel или в ином согласованном с Банком формате.

Требования по заполнению таблицы:

1. Данные работников Клиента в таблице заполняются таким образом, чтобы одна строка соответствовала данным по одному работнику Клиента.
2. В графах «Дата рождения», «Дата выдачи паспорта» и «Дата трудоустройства» даты указываются в формате: <ДД.ММ.ГГГГ> (пример: **28.02.1978**).
3. В графе «Номер паспорта» указывается серия и номер паспорта с пробелом между группами цифр (пример: **45 10 858585**).

4. В графе «Код подразделения» код подразделения указывается в формате: <XXX-XXX>.
5. Графа «Кодовое слово» заполняется при наличии сведений, предоставленных работником Клиента. Кодовое слово не может содержать более 20 символов.
6. В графах «Регион» необходимо выбрать один из вариантов заполнения (исходя из адреса места жительства (регистрации)): **МОСКВА, МОСОБЛ, СУБ.РФ**. Пробелы и иной формат не допускаются.
7. В графах «Регион (регистр)», «Город (регистр)», «Населенный пункт (регистр)», «Улица (регистр)», «Дом (регистр)», «Корпус (регистр)», «Квартира (регистр)» указываются данные об адресе места жительства (регистрации) работника Клиента.
8. В графах «Регион (факт)», «Город (факт)», «Населенный пункт (факт)», «Улица (факт)», «Дом (факт)», «Корпус (факт)», «Квартира (факт)» указываются данные об адресе места пребывания работника Клиента.
9. В графе «Телефон (мобильный)» указывается номер мобильного телефона в формате: <код города> <номер телефона> (примеры: **499_1234578, 915_0129876**). Пробелы и другие символы не допускаются.
10. В графе «Среднемесячный совокупный доход после налогообложения» указывается доход в рублях, округленный до полного рубля (пример: 52000, 45019).
11. В графах «Тип» указываются соответственно тип региона, района, города, населенного пункта, улицы адреса места жительства (регистрации) / места пребывания работника Клиента в соответствии с КЛАДР (Классификатором адресов Российской Федерации).
12. В графе «Тип выпускаемой Карты» указывается тип Карты, которую необходимо выпустить работнику Клиента согласно его Заявлению на предоставление Карты.

В соответствии с Правилами ВФЛ в данный реестр могут быть включены данные Клиента – индивидуального предпринимателя в статусе физического лица и физических лиц, получающих Выплаты за проделанную работу, оказанные услуги.

риложение № 2.1

Правилам оказания ПАО Банк ЗЕНИТ

юридическим лицам, индивидуальным

предпринимателям и физическим лицам,

занимающимся в установленном

законодательством Российской

Федерации порядке частной практикой,

в том числе услуги «Выплаты физическим лицам»

Типовая форма

Реестр данных Получателей

(полное наименование юридического лица / Ф.И.О. индивидуального предпринимателя (лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой))

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
Фамилия	Имя	Отчество	Дата рождения	Место рождения	Гражданство	Номер паспорта	Дата выдачи паспорта	Кем выдан паспорт	Код подразделения	Кодовое слово	Тип	Регион	Тип	Регион (регистр)	Тип	Город (регистр)	Тип	Населенный пункт (регистр)	Тип	Улица (регистр)	Дом (регистр)	Корпус (регистр)	Квартира (регистр)	Тип	Регион	Тип	Регион (факт)	Тип	Город (факт)	Тип	

Реестр данных Получателей предоставляется Клиентом в Банк в формате Excel или в ином согласованном с Банком формате.

Требования по заполнению таблицы:

1. Данные Получателей в таблице заполняются таким образом, чтобы одна строка соответствовала данным по одному Получателю.
2. В графах «Дата рождения», «Дата выдачи паспорта» и «Дата установления отношений с Клиентом в рамках кот., осуществляется Выплата» даты указываются в формате: <ДД.ММ.ГГГГ> (пример: **28.02.1978**).

3. В графе «Номер паспорта» указывается серия и номер паспорта с пробелом между группами цифр (пример: **45 10 858585**).
4. В графе «Код подразделения» код подразделения указывается в формате: **<XXX-XXX>**.
5. Графа «Кодовое слово» заполняется при наличии сведений, предоставленных Получателем. Кодовое слово не может содержать более 20 символов.
6. В графах «Регион» необходимо выбрать один из вариантов заполнения (исходя из адреса места жительства (регистрации)): **МОСКВА, МОСОБЛ, СУБ.РФ**. Пробелы и иной формат не допускаются.
7. В графах «Регион (регистр)», «Город (регистр)», «Населенный пункт (регистр)», «Улица (регистр)», «Дом (регистр)», «Корпус (регистр)», «Квартира (регистр)» указываются данные об адресе места жительства (регистрации) Получателя.
8. В графах «Регион (факт)», «Город (факт)», «Населенный пункт (факт)», «Улица (факт)», «Дом (факт)», «Корпус (факт)», «Квартира (факт)» указываются данные об адресе места пребывания Получателя.
9. В графе «Телефон (мобильный)» указывается номер мобильного телефона в формате: **<код города> <номер телефона>** (примеры: **499_1234578, 915_0129876**). Пробелы и другие символы не допускаются.
10. В графе «Среднемесячный объем Выплаты» указывается доход в рублях, округленный до полного рубля (пример: 52000, 45019).
11. В графах «Тип» указываются соответственно тип региона, района, города, населенного пункта, улицы адреса места жительства (регистрации)/места пребывания Получателя в соответствии с КЛАДР (Классификатором адресов Российской Федерации).
12. В графе «Тип выпускаемой Карты» указывается тип Карты, которую необходимо выпустить Получателю согласно его Заявлению на предоставление Карты.

Приложение № 3
к Правилам оказания ПАО Банк ЗЕНИТ
юридическим лицам, индивидуальным
предпринимателям и физическим лицам,
занимающимся в установленном
законодательством Российской
Федерации порядке частной практикой,
услуги «Выплаты физическим лицам»

**Перечень документов (сведений),
необходимых для заключения с юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем,
физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством
Российской Федерации порядке частной практикой,
договора, предусматривающего предоставление Услуги «Выплаты физическим лицам»⁸**

1. Для юридического лица:

- Заявление о предоставлении Услуги «Выплаты физическим лицам» (*предоставляет Клиент*);
- Сведения из ЕГРЮЛ (включая сведения о постановке юридического лица на учет в налоговом органе; об единоличном исполнительном органе юридического лица; лицензиях (разрешениях/патентах), выданных юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента); иные сведения (при необходимости)) (*получает ответственный работник Банка*);
- Документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего Договор (*предоставляет Клиент*);
- Документ, удостоверяющего личность единоличного исполнительного органа, уполномоченного лица (в случае подписания Договора не единоличным исполнительным органом юридического лица) (*предоставляет Клиент*);

⁸ Клиент может предоставить в Банк с учетом требований Правил ВФЛ:

- оригиналы документов для изготовления и заверения Банком копий документов;
- копии документов, заверенные в порядке, предусмотренном законодательством РФ;
- Клиент – юридическое лицо может предоставить в Банк копии документов, заверенные самим юридическим лицом (копии должны содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии – штампа) Клиента), и оригиналы документов для установления Банком соответствия заверенных копий документов оригиналам.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность Клиента – индивидуального предпринимателя, уполномоченного лица Клиента, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность Клиента – индивидуального предпринимателя или уполномоченного лица Клиента, при условии наличия у данного физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории РФ (например, въездная виза, миграционная карта).

- Для иностранного гражданина дополнительно: миграционная карта, документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ, если их наличие предусмотрено законодательством РФ (*предоставляет Клиент*);

- Опросная Анкета юридического лица (на бланке Банка), подписанная единоличным исполнительным органом юридического лица (уполномоченным лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности), скрепленная печатью юридического лица (при ее наличии), содержащая в том числе сведения о численности Получателей и фонде Выплат (оплаты труда (ФОТ), др.) юридического лица (*предоставляет Клиент*).

2. Для индивидуального предпринимателя:

- Заявление о предоставлении Услуги «Выплаты физическим лицам» (*предоставляет Клиент*);

- Сведения из ЕГРИП (включая сведения о постановке индивидуального предпринимателя на учет в налоговом органе; о лицензиях (разрешениях, патентах), выданных индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента); иные сведения (при необходимости)) (*получает ответственный работник Банка*);

- Документ, подтверждающий полномочия уполномоченного лица Клиента, подписавшего Договор (в случае подписания Договора уполномоченным лицом) (*предоставляет Клиент*);

- Документ, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя, уполномоченного лица Клиента (в случае подписания Договора уполномоченным лицом Клиента) (*предоставляет Клиент*);

- Для иностранного гражданина дополнительно: миграционная карта, документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ, если их наличие предусмотрено законодательством РФ (*предоставляет Клиент*);

- Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования/информация о СНИЛС (если СНИЛС оформляется в соответствии с законодательством Российской Федерации) (при наличии) (*предоставляет Клиент*);

- Опросная Анкета индивидуального предпринимателя (на бланке Банка), подписанная индивидуальным предпринимателем (иным уполномоченным лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности), скрепленная печатью индивидуального предпринимателя (при ее наличии), содержащая в том числе сведения о численности Получателей и фонде Выплат (оплаты труда (ФОТ), др.) индивидуального предпринимателя (*предоставляет Клиент*).

3. Для физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

- Заявление о предоставлении Услуги «Выплаты физическим лицам» (*предоставляет Клиент*);

- Документ, подтверждающий полномочия уполномоченного лица, подписавшего Договор (в случае подписания договора уполномоченным лицом) (*предоставляет Клиент*);

- Документ, удостоверяющий личность физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, уполномоченного лица (в случае подписания Договора уполномоченным лицом) (*предоставляет Клиент*);

- Для иностранного гражданина дополнительно: миграционная карта, документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ, если их наличие предусмотрено законодательством РФ (*предоставляет Клиент*);

- Свидетельство о постановке физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, на учет в налоговом органе (*предоставляет Клиент*);

- Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ (*предоставляет Клиент-нотариус*);

- Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета, заверенные нотариально (*предоставляет Клиент-адвокат*);

- Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования/информация о СНИЛС (если СНИЛС оформляется в соответствии с законодательством Российской Федерации) (при наличии) (*предоставляет Клиент*);

- Опросная Анкета физического лица, занимающего в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (на бланке Банка), подписанная физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (иным уполномоченным лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности), скрепленная печатью физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (при ее наличии), содержащая в том числе сведения о численности Получателей и фонде Выплат (оплаты труда (ФОТ), др.) физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (*предоставляет Клиент*).

4. При наличии действующего договора (в т. ч. договора банковского счета), заключенного между Сторонами (в рамках которого Банк получил вышеуказанные документы ранее в объеме, требуемом Банком, при этом указанные документы являются действительными на дату безоговорочного присоединения Клиента в целом и полностью к Правилам ВФЛ в порядке, определенном разделом 3 Правил ВФЛ), предоставление вышеуказанных документов не требуется, за исключением (если такие документы ранее не были предоставлены в Банк):

- Документов, подтверждающих полномочия (в случае подписания Договора уполномоченным лицом Клиента);

- Документа, удостоверяющего личность лица, подписавшего Договор;

- Для иностранного гражданина дополнительно: миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ), если их наличие предусмотрено законодательством РФ.

Приложение № 4
к Правилам оказания ПАО Банк ЗЕНИТ
юридическим лицам, индивидуальным
предпринимателям и физическим лицам,
занимающимся в установленном
законодательством Российской
Федерации порядке частной практикой,
услуги «Выплаты физическим лицам»

Типовая форма

В ПАО Банк ЗЕНИТ

от _____
наименование и организационно-правовая форма Клиента

ИНН, КПП Клиента

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о расторжении Договора в рамках Услуги «Выплаты физическим лицам»**

Просим по истечении 30 календарных дней* с даты настоящего Заявления расторгнуть договор, заключенный __.__. г., и определяющий условия предоставления Услуги «Выплаты физическим лицам» на условиях Правил оказания ПАО Банк ЗЕНИТ юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, услуги «Выплаты физическим лицам».

Примечание:

*Если день расторжения Договора приходится на выходной/праздничный день, ПАО Банк ЗЕНИТ осуществляет расторжение Договора в первый рабочий день, следующий за выходным/праздничным днем.

<i>Дата</i>	<input type="text"/>	<i>Руководитель/представитель Клиента (должность, подпись, ФИО)</i>	<input type="text"/>
		<i>действующий на основании (наименование, номер, дата документа, подтверждающего полномочия)</i>	<input type="text"/>

М.П.

Заполняется ПАО Банк ЗЕНИТ	
<i>Наименование подразделения Банка, принявшего Заявление:</i>	<input type="text"/>
<i>Заявление проверил и принял:</i>	<div style="border-bottom: 1px solid black; width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"></div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"> <i>Ф.И.О. и подпись работника Банка, принявшего Заявление</i> <i>Дата</i> </div>