

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ» ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» В РАМКАХ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

В настоящих Правилах предоставления услуги «Зарплатный проект» ПАО «Промсвязьбанк» в рамках комплексного банковского обслуживания (далее – «Правила») используются термины и определения, установленные Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ПАО «Промсвязьбанк» (далее – «Правила комплексного банковского обслуживания»), если в тексте настоящих Правил явно не установлено иное.

Термины и определения, используемые в Правилах и не названные в Правилах комплексного банковского обслуживания, имеют следующие значения:

Держатель (Держатель-резидент, Держатель-нерезидент) – физическое лицо (резидент/нерезидент в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле), являющееся работником Клиента и не зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, на имя которого осуществляется выпуск расчетной банковской карты и открывается банковский счет для расчетов с использованием банковской карты в рублях Российской Федерации на основании соответствующего договора, заключенного между Банком и Держателем.

Договор Зарплатного проекта, заключаемый между Клиентом и Банком в порядке, определенном Правилами договора, определяющий порядок предоставления Банком Клиенту услуги «Зарплатный проект».

«Зарплатный проект» - оказываемая Банком Клиенту услуга по организации открытия Счетов Держателей для расчетов с использованием банковских карт, выпуска и предоставления работникам Клиента банковских карт и зачислению денежных средств на Счета Держателей на основании распоряжений Клиента на общую сумму с Реестрами.

Заявление о присоединении к Правилам (Заявление о присоединении) – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме и поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора Зарплатного проекта.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, отвечающие критериям, установленным в Тарифах и впервые заключившие с Банком договор банковского счета после 30.09.2013 г. В рамках настоящих Правил все указанное в отношении «Клиент» в полной мере распространяется на «Клиент ГОЗ» если по тексту Правил не предусмотрено иное.

Клиент ГОЗ - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившее (-ий) с Банком Договор о банковском сопровождении, путем присоединения к «Правилам банковского сопровождения Государственного контракта (Контракта) по государственному оборонному заказу в ПАО «Промсвязьбанк» и осуществляющее выплату заработной платы своим работникам с отдельного счета, открытого для осуществления расчетов по Государственному оборонному заказу в рамках сопровождаемых сделок (государственный контракт и все контракты, заключенные в целях его исполнения).

Реестр на зачисление денежных средств на Счета Держателей (Реестр) – электронный документ, составленный, подписанный и переданный Клиентом в Банк по форме Приложения № 1 к Правилам в порядке, определенном Правилами и Договором ДБО. Реестр в совокупности с распоряжением Клиента, содержащим в назначении платежа ссылку на соответствующий Реестр, является основанием для зачисления Банком денежных средств на Счета Держателей.

Список работников – содержащий информацию о Держателях электронный документ, составленный, подписанный и переданный в Банк Клиентом по форме Приложения № 1 к Правилам в порядке, определенном Правилами и Договором ДБО.

Счет Держателя – текущий счет, открываемый Банком Держателю для расчетов с использованием банковской карты в рублях Российской Федерации на основании соответствующего договора, заключенного между Банком и Держателями, на который осуществляется зачисление Клиентом денежных средств в порядке, определенном Договором Зарплатного проекта.

Тарифы – утверждаемый Банком документ, содержащий сведения о ставках комиссионного вознаграждения Банка и условиях его взимания за предоставление Банком услуги «Зарплатный проект», оказываемой Банком в соответствие с Правилами.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания, и Правилами по Банковскому продукту в значении, определенном Правилами комплексного банковского обслуживания.

Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.2. Настоящие Правила в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания и Тарифами определяют условия Договора Зарплатного проекта, заключаемого между Банком и Клиентом.

1.3. Предметом Договора Зарплатного проекта являются отношения между Клиентом и Банком по поводу оказываемых Банком Клиенту услуг по организации открытия Счетов Держателей, выпуска и предоставления работникам Клиента расчетных банковских карт для физических лиц, определенной в Списке работников категории и осуществлению регулярного зачисления на Счета Держателей денежных средств, перечисляемых Клиентом (заработной платы, премий, стипендий, материальной помощи, компенсаций, иных выплат, непосредственно связанных с трудовыми отношениями работника и Клиента, кроме выплат авансовых средств под отчет, а также выплат социального характера), на основании распоряжений Клиента на общую сумму с Реестрами. Клиент оплачивает услуги Банка согласно Тарифам.

1.4. Заключение Договора Зарплатного проекта осуществляется только с Клиентами, отвечающими критериям, установленным Тарифами, и имеющими открытый в Банке расчетный счет в рублях Российской Федерации и действующий Договор ДБО, заключенный с Банком.

1.5. Заключение Договора Зарплатного проекта осуществляется путем акцепта Банком (совершения действий по регистрации Клиента в информационной системе Банка и присвоения ему уникального пятизначного кода (ID организации) оферты Клиента (предоставленного в Банк Заявления о присоединении в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой «PSB On-Line» шаблона и переданного по Системе «PSB On-Line», подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(-ью) уполномоченных(ого) лиц(а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО).

1.6. Договор Зарплатного проекта считается заключенным с даты регистрации Клиента в информационной системе Банка и присвоения ему уникального пятизначного кода.

1.7. Банк информирует Клиента о заключении Договора Зарплатного проекта, путем направления информационного сообщения на адрес электронной почты Клиента, указанный им в Заявлении о присоединении, и с использованием Системы «PSB On-Line».

1.8. Заявление о присоединении, Правила, Правила комплексного банковского обслуживания и Тарифы являются неотъемлемыми частями заключенного между Сторонами Договора Зарплатного проекта.

1.9. Отношения между Банком и Держателями по поводу открытия и обслуживания банковского счета и выпуска расчетной банковской карты регулируются отдельными договорами, заключенными между Банком и Держателями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Банком, и не являются предметом регулирования Договора Зарплатного проекта.

2. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГИ «ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ»

2.1. Для организации Банком открытия Счетов Держателей и выпуска банковских карт на имя Держателей Клиент передает в Банк Список работников Клиента посредством Системы «PSB On-Line» или посредством Системы «PSB Corporate» (только для Клиента ГОЗ) в виде электронного документа, составленного с использованием предусмотренных Системой «PSB On-Line» или предусмотренных Системой «PSB Corporate» (только для Клиента ГОЗ) шаблонов, подписанного (защищенного) электронными(ой) подписями(ью) уполномоченных(ого) лиц(а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО, в формате, предусмотренном п. 1 Приложения № 1 и п. 3 Приложения №2 к Правилам.

2.2. Клиент гарантирует наличие согласий работников на обработку их персональных данных, в том числе на передачу их в Банк.

2.3. Банк с согласия (по поручению) Держателей, передает Клиенту списки открытых Счетов Держателей в формате Реестра отдельно по резидентам и нерезидентам Российской

Федерации в целях осуществления валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

2.4. При осуществлении Клиентом перечисления денежных средств на Счета Держателей Клиент предоставляет в Банк посредством Системы «PSB On-Line» (Клиент ГОЗ посредством Системы «PSB Corporate») в виде электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой «PSB On-Line» (Системой «PSB Corporate») для Клиента ГОЗ шаблона, подписанного (защищенного) электронными(ой) подписями(ью) уполномоченных(ого) лиц(а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО, платежное поручение на общую сумму с реестром и Реестр в формате, определенном п. 2 Приложения № 1 и п. 3 Приложения № 2 к Правилам.

Реестр, оформленный в соответствии с настоящим пунктом Правил, предоставляется Клиентом не позднее дня перечисления в Банк денежных средств, подлежащих зачислению на Счета Держателей.

2.5. Для зачисления денежных средств на Счета Держателей-резидентов и Держателей-нерезидентов предоставляются отдельные платежные поручения на общую сумму с реестром и отдельные Реестры к ним.

2.6. Клиент составляет платежное поручение на общую сумму с реестром и Реестры, в которые включаются распоряжения только одной группы очередности.

2.7. Порядок формирования платежного поручения на общую сумму с реестром на перечисление денежных средств для зачисления на Счета Держателей определен в Приложении № 3 к Правилам.

2.8. Банк отказывает Клиенту в приеме к исполнению платежного поручения на общую сумму с реестром в следующих случаях:

2.8.1. при неисполнении Клиентом условий, предусмотренных п. 2.4 - 2.6 Правил;

2.8.2. в случае расхождений в Реестре и/или платежном поручении (полученных Банком через Систему «PSB On-Line»), выявленных Банком, в том числе, в случае расхождений в реквизитах Держателя(-ей);

2.8.3. в случае отсутствия, либо недостаточности денежных средств, подлежащих зачислению на Счета Держателей (при работе Клиента через Систему «PSB On-Line»), в том числе на расчетном счете Клиента, открытом в Банке, на конец операционного дня Банка (с учетом всех взысканий и прочих ограничений, наложенных на денежные средства на счете Клиента);

2.8.4. в иных случаях, установленных в документах Банка, разъясняющих порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) платежных поручений на общую сумму с реестрами, доводимых до сведения Клиента путем опубликования в порядке, определенном Правилами комплексного банковского обслуживания.

Частичное исполнение платежного поручения на общую сумму с реестром, полученного Банком от Клиента через Систему «PSB On-Line», не осуществляется.

2.9. В случае выявления Банком расхождений в общих суммах, подлежащих зачислению на Счета Держателей, указанных в Реестре и платежном поручении (переданных в Банк Клиентом ГОЗ через Систему «PSB Corporate»), а также в случае выявления ошибок (несоответствий, неточностей и т.д.) в документах, предоставленных Клиентом ГОЗ согласно п. 2.4 Правил, Банком производится уведомление Клиента ГОЗ посредством Системы «PSB Corporate», в день предоставления (поступления) в Банк документов, указанных в п. 2.4 Договора.

2.9.1. Не позднее рабочего дня получения от Банка уведомления в соответствии с п. 2.8 Правил о факте обнаружения Банком расхождений (несоответствий, неточностей и т.д.) в документах, предоставленных Клиентом ГОЗ согласно п. 2.4 Правил, Клиентом ГОЗ производится корректировка соответствующих данных и передача Банку уточненных документов.

2.9.2. В случае отсутствия (непоступления) скорректированных документов, необходимых для зачисления денежных средств на Счета Держателей, Банк исполняет платежное поручение и Реестр частично, если Клиент ГОЗ не отказался от возможности частичного зачисления денежных средств на основании соответствующего заявления. При условии, что Клиент ГОЗ не отказался от возможности частичного зачисления денежных средств, Банк принимает к исполнению платежное поручение и Реестр и осуществляет частичное зачисление денежных средств, предназначенных для зачисления на Счета

Держателей, по записям Реестра, в которых отсутствуют расхождения (несоответствия, неточности и т.д.).

2.9.3. Банк уведомляет Клиента ГОЗ в порядке, определенном договором ДБО (Система «PSB Corporate»), как о зачисленных, так и о незачисленных суммах по Реестру, с указанием причины, по которой по тем или иным записям Реестра не было произведено зачисление (в том числе по причине несовпадения фамилии, имени и отчества Держателя и/или номера его Счета, указанных в Реестре; отсутствия в Реестре номера Счета получателя денежных средств, в иных случаях предусмотренных Договором Зарплатного проекта и законодательством) в день предоставления (поступления) в Банк Реестра.

2.10. Зачисление денежных средств на Счета Держателей не производится до получения Банком от Клиента надлежащим образом оформленных документов в соответствии с п. 2.4, 2.5 и 2.7. Правил.

2.11. Зачисление денежных средств на Счета Держателей осуществляется Банком по реквизитам Держателя, указанным Клиентом в Реестре. Ответственность за содержание Реестра, в том числе соответствие в Реестре каждому Держателю его номера Счета, ФИО Держателя и суммы, подлежащей зачислению на Счет Держателя, несет Клиент.

2.12. При использовании в расчетах открытого в Банке банковского счета Клиента, Банк зачисляет денежные средства на Счета Держателей, не позднее рабочего дня (по Московскому времени), следующего за днем получения Банком надлежащим образом оформленных документов, указанных в п. 2.4 Правил. При работе Клиента через Систему «PSB On-Line» Банк зачисляет денежные средства на Счета Держателей только при условии достаточности на расчетном счете Клиента денежных средств, для исполнения платежного поручения на общую сумму с реестром.

2.13. В случае перечисления Клиентом денежных средств в Банк из стороннего банка для дальнейшего зачисления их на Счета Держателей, Банк зачисляет такие денежные средства на Счета Держателей не позднее рабочего дня (по московскому времени), следующего за днем зачисления общей суммы денежных средств, подлежащих зачислению, на корреспондентский счет Банка, при условии предоставления Клиентом в Банк в установленном порядке Реестра.

3. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ПОРЯДОК ЕГО ОПЛАТЫ

3.1. Размер вознаграждения Банка, а также сроки и порядок уплаты определяются Правилами и Тарифами.

3.2. Вознаграждение Банку за зачисление денежных средств на Счета Держателей оплачивается Клиентом путем списания Банком денежных средств без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента с банковского счета (банковских счетов) Клиента, открытого в Банке, на основании соответствующих расчетных документов Банка. Такое списание с отдельного банковского счета Клиента ГОЗ, открытого для осуществления расчетов по Государственному оборонному заказу в рамках сопровождаемых сделок, не осуществляется.

3.3. Клиент предоставляет Банку право осуществлять списание без дополнительного распоряжения (согласия) со своего банковского счета (банковских счетов), открытого (открытых) в Банке, сумм вознаграждения, указанного в п. 3.2. Правил, а также неустойку, предусмотренную Правилами, на основании соответствующих расчетных документов Банка. Условия настоящего пункта в части списания без дополнительного распоряжения (согласия) являются заранее данным акцептом. Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом по Договору Зарплатного проекта без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с условиями Договора Зарплатного проекта, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из Договора Зарплатного проекта.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязан:

4.1.1. Обеспечивать наличие в Банке документов согласно установленному Банком в одностороннем порядке перечню, необходимых для осуществления процедур идентификации Клиента, представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев Клиента, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также карточки с образцами подписей лиц, уполномоченных Клиентом подписывать расчетные документы, и

оттиском печати Клиента. При наличии таких документов в Банке повторно документы не предоставляются.

В случае внесения изменений в ранее предоставленные в Банк документы (сведения), в том числе при изменении перечня лиц, уполномоченных действовать от имени Клиента, Клиент обязан предоставлять в Банк соответствующие документы в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента наступления таких изменений, но не позднее дня представления в Банк очередного распоряжения на общую сумму с реестром.

4.1.2. Передавать в Банк сведения о работниках Клиента, необходимые для выпуска банковских карт, в порядке, определенном п. 2.1 Правил.

4.1.3. Предоставлять иные документы по требованию Банка в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования, в том числе направленного посредством Системы «PSB On-line» или посредством Системы «PSB Corporate» (только для Клиентов ГОЗ), но не позднее дня представления в Банк очередного распоряжения на общую сумму с реестром или Реестра.

4.1.4. Обеспечивать конфиденциальность сведений, полученных при исполнении Договора Зарплатного проекта.

4.1.5. Осуществлять перечисление денежных средств в Банк для их последующего зачисления на Счета Держателей в соответствии с порядком, предусмотренным Правилами, Договором ДБО, требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также требованиями внутренних документов Банка, доводимых до сведения Клиенту путем опубликования в порядке, определенном Правилами комплексного банковского обслуживания.

4.1.6. Соблюдать порядок и сроки, определенные п. 2.4-2.6 Правил, для предоставления в Банк документов, необходимых для зачисления денежных средств на Счета Держателей.

4.1.7. Оплачивать Банку вознаграждение в размере, в порядке и в сроки, установленные Правилами и Тарифами.

4.1.8. Обеспечивать наличие денежных средств на банковском счете/банковских счетах Клиента, открытом/открытых в Банке, в сумме, достаточной для списания по требованию Банка вознаграждения, предусмотренного Правилами и Тарифами, на основании соответствующих расчетных документов Банка.

4.1.9. Уведомлять Банк о факте увольнения Держателя не позднее следующего рабочего дня с даты издания приказа об увольнении Держателя. Уведомление может направляться в виде электронного документа, составленного, подписанного и переданного в Банк посредством Системы «PSB On-Line» или посредством Системы «PSB Corporate» (только для Клиентов ГОЗ) с использованием шаблона по форме п.3 Приложения №1.

4.1.10. Обеспечить выполнение требований Федерального закона «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 при передаче персональных данных работников Клиента в Банк.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Организовать открытие Счетов Держателей, выпуск и предоставление Держателям банковских карт.

4.2.2. Информировать Клиента об изменении Счетов Держателей в течение 3 (трех) дней с даты их изменения, при условии получения от Держателя согласия (поручения) на предоставление Клиенту такой информации.

4.2.3. Осуществлять зачисление денежных средств, перечисляемых Клиентом на Счета Держателей, в сроки, определенные п. 2.12, 2.13 Правил.

4.2.4. Уведомлять Клиента о расхождениях, выявленных Банком в предоставленных документах на зачисление денежных средств на Счета Держателей, в день предоставления (поступления) документов, указанных в п. 2.4, 2.5 Правил.

4.2.5. Осуществлять перевыпуск банковских карт, связанный с окончанием срока их действия, Держателям, работающим у Клиента на 1-е число месяца окончания срока действия банковской карты, с соблюдением условий договоров, заключенных между Банком и Держателями. При этом работающими признаются Держатели, в отношении которых не получено уведомление от Клиента об увольнении в соответствии с п. 4.1.9 Правил.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Списывать без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов Банка с банковского счета (банковских счетов) Клиента, открытого (открытых) в Банке, суммы вознаграждения, причитающиеся Банку в размере, указанном в Тарифах, а также неустойку.

4.3.2. В соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также о валютном регулировании и валютном контроле запрашивать в письменном виде у Клиента документы и сведения, необходимые для осуществления процедур идентификации Держателей и подтверждения правомерности перечисления им денежных средств в соответствие с Договором Зарплатного проекта.

4.3.3. В одностороннем порядке изменять Тарифы с извещением Клиента не позднее 5 (Пяти) календарных дней до даты вступления в силу изменений путем размещения данной информации одним или несколькими из способов, указанных в п.1.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

4.3.4. В одностороннем порядке изменять Приложения №№ 1, 2, 3 к Правилам с обязательным извещением Клиента не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до вступления их в силу одним или несколькими из способов, указанных в п. 1.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

Все изменения и дополнения, вносимые Банком в Договор Зарплатного проекта, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока информирования Клиента об изменениях.

4.3.5. Устанавливать порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) платежных поручений на общую сумму с реестрами и доводить его до Клиента в документах, разъясняющих порядок выполнения таких процедур одним из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиента, в т.ч. указанных в п. 1.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

4.4. Стороны обязаны осуществлять хранение и уничтожение персональных данных, в течение срока хранения документов, установленного законодательством, связанным с архивным делопроизводством.

5. ОСОБЕННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН

5.1. За несвоевременное зачисление Банком денежных средств на Счета Держателей, Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере 0,1% от несвоевременно зачисленной суммы в валюте Российской Федерации на Счета Держателей за каждый день просрочки, за исключением случаев, когда в соответствии с условиями Правил Банк отказывает в приеме к исполнению платежного поручения на общую сумму с реестром.

5.2. За нарушение Клиентом обязательств по уплате вознаграждения Банку, предусмотренного разделом 3 Правил, Банк вправе взыскать с Клиента неустойку в размере 0,1% от несвоевременно уплаченной суммы вознаграждения в валюте Российской Федерации за каждый день просрочки.

5.3. Банк не несет ответственность за ошибочное зачисление денежных средств на Счета Держателей, если это произошло вследствие допущенной Клиентом ошибки в документах, указанных в п.2.4 Правил.

5.4. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Отношения, не урегулированные Правилами, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, в том числе Договором комплексного банковского обслуживания.

6.2. Договор Зарплатного проекта действует в течение неопределенного срока.

6.3. Любая из сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор Зарплатного проекта, письменно, в том числе посредством Системы «PSB On-Line», уведомив об этом другую сторону не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты расторжения договора. Договор Зарплатного проекта расторгается с даты указанной в соответствующем уведомлении. Стороны должны урегулировать все финансовые и иные претензии (при их наличии) друг к другу до даты

расторжения Договора Зарплатного проекта. Расторжение Договора Зарплатного проекта не прекращает обязательств Клиента по уплате причитающегося Банку вознаграждения, а также неустойки, предусмотренной п. 6.1 Правил, в случае предъявления Банком требования о ее уплате.

6.4. Расторжение Клиентом любого из следующих договоров: ДКО, Договора ДБО, влечет расторжение Договора Зарплатного проекта. Договор Зарплатного проекта считается расторгнутым в случаях, установленных настоящим пунктом, одновременно с расторжением ДКО или Договора ДБО.

6.5. Все изменения и дополнения к Договору Зарплатного проекта оформляются в письменной форме за подписью уполномоченных лиц, кроме случаев, для которых Правилами предусмотрен иной порядок изменения и дополнения.

6.6. В части списания по требованию Банка на основании заранее данного акцепта Клиента (без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента) денежных средств с банковских счетов Клиента, открытых в Банке, а также в части приема, либо отказа в приеме к исполнению распоряжений Клиента, в том числе платежных поручений на общую сумму с реестрами, при отсутствии, либо недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, Договор Зарплатного проекта вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в рублях Российской Федерации и иностранных валютах, а также будет являться составной и неотъемлемой частью договоров банковского счета, которые будут заключены между Банком и Клиентом в будущем.

В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями договоров банковского счета и Договора Зарплатного проекта, касающимися списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств с его банковских счетов, открытых в Банке, положения и условия Договора Зарплатного проекта имеют преимущественную силу.

6.7. Стороны пришли к соглашению о том, что исполнение Банком и Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Договором, осуществляется с соблюдением условий о конфиденциальности и об обеспечении безопасности при обработке персональных данных работников Клиента.

ФОРМАТЫ И ПОРЯДОК НАИМЕНОВАНИЯ ФАЙЛОВ
(в текстовом формате (.txt); в формате Excel (.xls); в формате Comma-Separated Values (.csv))

Доступные форматы для PSB-On-line: текстовый формат (.txt); формат Excel (.xls).

Доступные форматы для PSB-Corporate: текстовый формат (.txt); формат Comma-Separated Values (.csv)).

1. Формат файла на выпуск банковских карт (в текстовом формате (.txt), в формате Excel (.xls) или в формате Comma-Separated Values (.csv)) (Список Держателей для выпуска банковских карт, предоставляемый в электронном виде):

Файл в текстовом формате составляется в кодировке WIN. Каждая запись файла является строкой и заканчивается символом CR/LF. Записи в файле состоят из полей, символами-разделителями которых является ^ (5Eh) либо табуляция (09h).

Поля следуют согласно нижеприведенному формату.

Наименование	Описание	№ строка	Вид	Обязательность заполнения	Кол-во знаков *	Формат данных	Формат ячейки для файла Excel
№ строки	порядковые номера строк, не более 999 в одном файле	1	111	да	3	Цифровой	Текстовый
Тип карты	Список кодов доступных для заказа типов карт предоставляется Банком после заключения Договора.	2		да		Цифровой	Текстовый
Табельный номер	согласно кадровому учету предприятия	3		да	32	Символьный	Текстовый
Фамилия		4		да	32	Символьный	Текстовый
Имя		5		да	32	Символьный	Текстовый

Отчество	Не заполняется в случае, если наличие отчества не предусмотрено законами субъектов Российской Федерации или не основано на национальном обычае.	6		нет	32	Символьный	Текстовый
Пол держателя карты	1-мужской / 2-женский	7		да	1	Цифровой	Текстовый
Эмбоссируемые данные	Имя (в латинской транслитерации в строгом соответствии с данными загранпаспорта). Если длина Имени и Фамилии превышает 21 символ, то Имя сокращается до первой буквы с точкой, например Alexandra – А. При отсутствии данных от Организации - заполняется Банком в латинской транслитерации.	8		нет	Сумма символов в ячейке x 8 и 9 -21**	Символьный	Текстовый
	Фамилия (в латинской транслитерации в строгом соответствии с данными загранпаспорта). При отсутствии данных от Организации - заполняется Банком в латинской транслитерации.	9		нет		Символьный	Текстовый
Кодовое слово		10		нет	32	Символьный	Текстовый
Дата рождения		11	дд.мм.гггг	да	10	Дата	Дата
Место рождения	В соответствии с документом, удостоверяющим личность	12	пос. Иваново Алтайского края	да	50	Символьный	Текстовый
Гражданство	Код страны	13	643	да, кроме лиц без гражданства	3	Цифровой	Текстовый
	Код вида документа	14	21	да	2	Цифровой	Текстовый

Документ, удостоверяющий личность	Реквизиты документа (Серия, номер)	15	12 34 567890	да, если вид документа предусматривает наличие	32	Символьный	Текстовый
	Дата выдачи документа	16	дд.мм.гггг	да	10	Дата	Дата
	Место выдачи документа	17		да	200	Символьный	Текстовый
	Код подразделения (при наличии)	18	111-222	да, если вид документа предусматривает наличие	7	Символьный	Текстовый
Миграционная карта (обязательно для лиц, страна гражданства которых отличается от «Россия» и «Белоруссия», и не имеющих вида на жительство в Российской Федерации)	Серия, номер	19		да, при наличии документа	32	Символьный	Текстовый
	Дата выдачи	20	дд.мм.гггг	да, при наличии документа	10	Дата	Дата
	Дата окончания	21	дд.мм.гггг	да, при наличии документа	10	Дата	Дата
Документ на право пребывания на территории Российской Федерации (обязательно для лиц, страна гражданства которых отличается от «Россия»)	Серия, номер	22		да, при наличии документа	32	Символьный	Текстовый
	Дата выдачи	23	дд.мм.гггг	да, при наличии документа	10	Дата	Дата
	Дата окончания	24	дд.мм.гггг	да, при наличии документа	10	Дата	Дата
Адрес регистрации в Российской Федерации (в соответствии с форматом КЛАДР)	<СТРАНА>,<ИНДЕКС>,<РЕГИОН> <тип объекта>,<РАЙОН> <тип объекта>,<АДМ. ЦЕНТР> <тип объекта>,<НАСЕЛЕННЫЙ	25		да	255	Символьный	Текстовый

	ПУНКТ> <тип объекта>,<УЛИЦА> <тип объекта>,<ДОМ>,<КОРПУС>,<КВАРТИРА>						
Адрес электронной почты		26		да, если банковская карта выпускается Банком совместно с Организацией-партнером***	255	Символьный	Текстовый
Рабочий телефон	Телефон места работы или телефон отдела кадров предприятия. Указывается код населенного пункта и номер телефона.	27	7 (111) 2222222 +71112222222 71112222222	да	32	Цифровой/ символьный	Текстовый
Домашний телефон	Указывается код населенного пункта и номер телефона.	28	7 (111) 2222222 +71112222222 71112222222	нет	32	Цифровой/ символьный	Текстовый
Мобильный телефон	Указывается код оператора и номер телефона.	29	7 (111) 2222222 +71112222222 71112222222	да	32	Цифровой/ символьный	Текстовый
Должность		30		нет	100	Символьный	Текстовый
Место доставки карты для сетевых и федеральных проектов	Код подразделения Банка Список кодов предоставляется Банком после заключения Договора	31		нет	32	Символьный	Текстовый
Дата принятия на работу	В соответствии с Приказом о принятии на работу сотрудника.	32	дд.мм.гггг	да	10	Дата	Дата

Должностной оклад		33	10000.00	да	9	Цифровой	Текстовый
-------------------	--	----	----------	----	---	----------	-----------

Примечания:

* Максимальное. Если символов меньше, дополнять пробелами **не требуется**.

** Обязательные ограничения, введенные международными платежными системами.

Общее количество полей - 33 (Тридцать три).

*** Организация-партнер - юридическое лицо, с которым Банком заключен соответствующий договор (соглашение) о реализации совместных программ по выпуску и/или обслуживанию банковских карт.

Пример строки файла на выпуск банковских карт в текстовом формате “.txt” (с символами-разделителями “^”):

1^2.0^5555^Фамилия^Имя^Отчество^1^Имя^Familiya^день^01.01.1900^Россия, г.Москва^643^21^11 11 11111^01.01.2000^ГУВД р-на Марьино г.Москвы^777-666^^^^^^643,11111,Москва г.,,,Большая ул,5,6,11^e-mail@e-mail.ru^7 (499) 111111^7495111111^+7903111111^Работник^4.22^01.01.1900^10000.00

Пример строки файла на выпуск банковских карт в формате “.xls” (Excel):

№ строк и	Тип карты	Табельный номер	Фамилия	Имя	Отчество	Пол держателя карты	Эмбоссируемые данные, имя	Эмбоссируемые данные, фамилия	Кодовое слово	Дата рождения	Место рождения	Гражданство
1	2.0	5555	Фамилия	Имя	Отчество	1	Имя	Familiya	день	01.01.1900	Россия. г.Москва	643

Документ, удостоверяющий личность, Код	Документ, удостоверяющий личность, Серия, номер)	Документ, удостоверяющий личность, Когда выдан	Документ, удостоверяющий личность, Кем выдан	Документ, удостоверяющий личность, Код подразделения	Миграционная карта, Серия номер	Миграционная карта, Дата выдачи	Миграционная карта, Дата окончания	Документ на право пребывания на территории РФ, Серия Номер	Документ на право пребывания на территории РФ, Дата выдачи	Документ на право пребывания на территории РФ, Дата окончания

21	11 11 111111	01.01.2000	ГУВД р-на Марьино г.Москвы	777-666					
----	--------------	------------	----------------------------------	---------	--	--	--	--	--

Адрес регистрации в РФ (в соответствии с форматом КЛАДР)	Адрес электронной почты	Рабочий телефон	Домашний телефон	Мобильный телефон	Должность	Место доставки карт для сетевых и федеральных проектов	Дата принятия на работу	Должностной оклад
643,111111,Москва г,,,,Большая ул,5,6,11	e-mail@e-mail.ru	7 (499) 1111111	74951111111	+79031111111	Работник	4.22	01.01.1900	10000.00

Пример строки файла на выпуск банковских карт в текстовом формате “.csv” (Comma-Separated Values):

1;2.0;5555;Фамилия;Имя;Отчество;1;Имя;Familiya;день;01.01.1900;Россия, г.Москва;643;21;11 11 111111;01.01.2000;ГУВД р-на Марьино г.Москвы;777-666;;;;;;643,111111,Москва г,,,,Большая ул,5,6,11;e-mail@e-mail.ru;7 (499) 1111111;74951111111;+79031111111;Работник;4.22;01.01.1900;10000.00

Порядок наименования файла на выпуск банковских карт:

Имя файла - **XXXXX1MMDDNN.xls**, **XXXXX1MMDDNN.txt** или **XXXXX1MMDDNN.csv**, где:

XXXXX – код организации (пятизначный уникальный код, присваиваемый Банком при регистрации зарплатного договора),

1 – признак операции (файл на выпуск банковских карт (зарплатных)),

MM – порядковый номер месяца,

DD – день,

NN – номер файла за день (последовательно, начиная с “01”).

Пример наименования файла:

00523 – код, присвоенный организации,

1 – признак операции (файл на выпуск банковских карт (зарплатных)),

05 – порядковый номер месяца (текущая дата 17/05/2010 г),

17 – день (текущая дата 17/05/2010 г),

02 - организация направляет второй файл за текущий день.

Файл на выпуск банковских карт должен иметь имя **005231051702.xls**

Для отправки файлов в Банк посредством Системы PSB Corporate необходимо использовать текстовый формат файла (.txt) либо формат Comma-Separated Values (.csv).

Для отправки файлов в Банк иными способами используется либо текстовый формат (.txt) либо формат Excel (.xls).

2. Формат файла на зачисление денежных средств на Счета Держателей (в текстовом формате (.txt), в формате Excel (.xls), в формате Comma-Separated Values (.csv)) (Реестр на зачисление денежных средств на счета Держателей, предоставляемый в электронном виде):

Файл в текстовом формате составляется в кодировке WIN. Каждая запись файла является строкой и заканчивается символом CR/LF. Записи в файле состоят из полей, символами-разделителями которых является ^ (5Eh) либо табуляция (09h).

Файл в формате Excel составляется с «текстовым» форматом ячеек, кроме: ячейка «сумма операции» -ячейка должна иметь «числовой» формат.

Поля следуют согласно нижеприведенному формату.

Описание полей	Формат данных	Количество символов*	Описание	Обязательность заполнения
Номер счета держателя	Цифровой	20	Предоставляется организацией	да
Код валюты	Цифровой	3	810 - рубли	да
Сумма операции**	Цифровой	19.2	Соответствует сумме, предназначенной для зачисления на счет работника	да
Фамилия	Символьный	32		да
Имя	Символьный	32		да
Отчество	Символьный	32	Не заполняется в случае, если наличие отчества не предусмотрено законами субъектов Российской Федерации или не основано на национальном обычае.	да, условное
Код документа	Символьный	2		нет
Серия, номер документа	Цифровой	32		да
Табельный номер	Цифровой	10	Индивидуальный номер Работника. Не указывается, если не предусмотрен учетной системой	да, условное

Примечания:

* Максимальная. Если символов меньше, дополнять пробелами **не требуется**.

** Разделитель целой и дробной части суммы зачисления является **точка**

Общее количество полей – 9 (Девять)

Пример строки файла на зачисление денежных средств на Счета банковских карт в текстовом формате “.txt” (с символами-разделителями “^”):

40817810969000000000^810^3000.00^ФАМИЛИЯ^ИМЯ^ОТЧЕСТВО^21^15 00 678900^55555

Пример строки файла на зачисление денежных средств на Счета банковских карт в формате “.csv” (Comma-Separated Values):

40817810969000000000;810;3000.00;ФАМИЛИЯ;ИМЯ;ОТЧЕСТВО;21;15 00 678900;55555

Пример строки файла на зачисление денежных средств на Счета банковских карт в формате “.xls” (Excel):

40817810969000000000	810	3000.00	ФАМИЛИЯ	ИМЯ	ОТЧЕСТВО	21	15 00 678900	55555
----------------------	-----	---------	---------	-----	----------	----	-----------------	-------

Порядок наименования файла на зачисление денежных средств на Счета банковских карт:

Имя файла - **XXXXXX2MMDDNN.xls** или **XXXXXX2MMDDNN.txt** или **XXXXXX1MMDDNN.csv**, где:

XXXXXX – код организации (пятизначный уникальный код, присваиваемый Банком при регистрации договора),

2 – признак операции (файл на зачисление),

MM – порядковый номер месяца,

DD – день,

NN – номер файла за день (последовательно, начиная с “01”).

Пример наименования файла:

00523 – код, присвоенный организации,

2 – признак операции (файл на зачисление),

05 – порядковый номер месяца (текущая дата 17/05/2010 г),

17 – день (текущая дата 17/05/2010 г),

01 - организация направляет первый файл за текущий день.

Файл на зачисление должен иметь имя **005232051701.xls**

Для отправки файлов в Банк посредством Системы PSB Corporate необходимо использовать текстовый формат файла (.txt), либо формат Comma-Separated Values (.csv).

Для отправки файлов в Банк иными способами используется либо текстовый формат (.txt), либо формат Excel (.xls).

3. Формат файла со списком уволенных работников Организации (в текстовом формате (.txt), в формате Excel (.xls), в формате Comma-Separated Values (.csv)):

Файл в текстовом формате составляется в кодировке WIN. Каждая запись файла является строкой и заканчивается символом CR/LF. Записи в файле состоят из полей, символами-разделителями которых является ^ (5Eh) либо табуляция (09h).

Файл в формате Excel составляется с «текстовым» форматом ячеек, кроме: ячейки «дата увольнения» -ячейка должна иметь формат «дата».

Поля следуют согласно нижеприведенному формату.

Описание полей	Формат данных	Кол-во символов	Обязательность заполнения
№ счета	цифровой	20	да
Фамилия	символьный	32	да
Имя	символьный	32	да
Отчество	символьный	32	да. условное*
Дата увольнения	дата	2.2.4	да

Примечание:

* Не заполняется в случае, если наличие отчества не предусмотрено законами субъектов Российской Федерации или не основано на национальном обычае.

1.1. Общее количество полей - 5.

Пример строки файла со списком уволенных работников в текстовом формате “.txt” (с символами-разделителями “^”):

40817000000000000000^Фамилия^Имя^Отчество^01.04.2010

Пример строки файла со списком уволенных работников в формате “.csv” (Comma-Separated Values):

40817000000000000000;Фамилия;Имя;Отчество;01.04.2010

Пример строки файла со списком уволенных работников в формате“.xls” (Excel):

40817000000000000000	Фамилия	Имя	Отчество	01.04.2010
----------------------	---------	-----	----------	------------

Порядок наименования файла со списком уволенных работников Организации:

Имя файла - **XXXXX3MMDDNN.txt, XXXXX3MMDDNN.xls** или **XXXXX3MMDDNN.csv**, где:

XXXXX – код организации (пятизначный уникальный код, присваиваемый Банком при регистрации договора)

3 – признак операции (файл со списком уволенных работников)

MM – порядковый номер месяца,

DD – день.

NN – номер файла за день (последовательно, начиная с «01»).

Пример наименования файла:

00523 – код, присвоенный организации,

3 – признак операции (файл со списком уволенных работников),

05 – порядковый номер месяца (текущая дата 17/05/2010 г),

17 – день (текущая дата 17/05/2010 г),

01 - организация направляет первый файл за текущий день.

Файл со списком уволенных должен иметь имя **005233051701.xls**

Для отправки файлов в Банк посредством Системы PSB Corporate необходимо использовать текстовый формат файла (.txt), либо формат Comma-Separated Values (.csv).

Для отправки файлов в Банк иными способами используется либо текстовый формат (.txt), либо формат Excel (.xls).

СТРУКТУРА ЭЛЕКТРОННОГО РЕЕСТРА
на выпуск карт / на зачисление денежных средств / открытых счетов банковских карт / с результатами зачислений (формат xml доступен только для PSB-
Corporate)

Список сокращений и пояснений

Сокращения:

Сокращение	Описание
Клиент	Предприятие (Организация)/Учебное заведение
ПК	Пластиковая карта
ЭР	Электронный реестр

Примечания:

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

Пример: <Имя>НАТАЛЬЯ</Имя>

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

Пример: <УдостоверениеЛичности>

<ВидДокумента>Паспорт гражданина РФ</ВидДокумента>

</УдостоверениеЛичности>, где «УдостоверениеЛичности» – компонент, а «ВидДокумента» - элемент.

Атрибут – свойство элемента или компонента.

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

Расширение – добавляемые компоненты и/или элементы в зависимости от типа реестра (зачисления сотрудникам организации или открытие счетов).

Элементы, компоненты, атрибуты и расширения, обозначенные знаком:

- «*» обязательны для заполнения при формировании электронного реестра на выпуск карт.

- «**» обязательны для заполнения при формировании электронного реестра на зачисление.

Описание общих компонентов

Компонент «СчетаПК»

Определение: Корневой элемент, объединяющий всю информацию по открытию счетов пластиковых карт и зачислению на них заработной платы сотрудников предприятия.

Атрибуты:

Атрибут	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
ДатаФормирования	date (YYYY-MM-DD)	[1]	Дата формирования ЭД
НомерДоговора	String (8)	[1]	Номер договора на обслуживание
ДатаДоговора	date (YYYY-MM-DD)	[1]	Дата заключения договора на обслуживание
НаименованиеОрганизации	String (160)	[1]	Полное наименование организации
ИНН	String (12)	[0..1]	Индивидуальный номер налогоплательщика
ИдПервичногоДокумента	String (80)	[1]	Идентификатор первичного документа – присваивается системой учета клиента
НомерРеестра	String (11)	[1]	Номер электронного реестра (указывается в платежном поручении)
ДатаРеестра	date (YYYY-MM-DD)	[0..1]	

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
ОткрытиеСчетов	Компонент {ОткрытиеСчетов}	[0..1]	Модель внутреннего содержимого – выбор одного из элементов
РезультатОткрытияСчетов	Компонент {РезультатОткрытияСчетов}	[0..1]	Модель внутреннего содержимого – выбор одного из элементов

ЗачислениеЗарплаты	Компонент {ЗачислениеЗарплаты}	[0..1]	Модель внутреннего содержимого – выбор одного из элементов
РезультатЗачисленияЗарплаты	Компонент {РезультатЗачисленияЗарплаты}	[0..1]	Модель внутреннего содержимого – выбор одного из элементов
КонтрольныеСуммы	Компонент {КонтрольныеСуммы}	[1]	

Компонент «ОткрытиеСчетов»

Определение: Содержит всю необходимую информацию для открытия счетов пластиковых карт.

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
Сотрудник	Компонент {Сотрудник}	[1..n]	Объединяющий элемент, описывающий одну строку списка сотрудников
ВидВклада	Компонент {ВидВклада}	[0..1]	Наименование карточного продукта, Например: Visa Classic, ЕС/МС Mass. Возможные значения определяются в договоре
УдостоверениеЛичности	Компонент {УдостоверениеЛичности}	[1]	Реквизиты документа, удостоверяющего личность владельца счета.
ДатаРождения	date (YYYY-MM-DD)	[1]	Дата рождения
Пол	String (10)	[1]	Пол владельца счета
АдресМестаРаботы	Компонент {Адрес}	[0..1]	Адрес места работы.
Должность	String (100)	[1]	Должность владельца счета
МестоРождения	Компонент {Адрес}	[0..1]	Адрес места рождения

АдресПрописки	Компонент {Адрес}	[0..1]	Адрес прописки по документам
АдресПроживания	Компонент {Адрес}	[0..1]	Адрес проживания (временной регистрации)
РабочийТелефон	String (40)	[1]	Номер мобильного телефона по Мобильному банку. Указывается в формате: 7, код оператора – 3 символа, номер телефона – 7 символов. Пример: 79151234567.
ДомашнийТелефон	String (40)	[0..1]	Номер мобильного телефона по Мобильному банку. Указывается в формате: 7, код оператора – 3 символа, номер телефона – 7 символов. Пример: 79151234567.
ЭмбоссированныйТекст	Компонент {ЭмбоссированныйТекст}	[1]	Общая длина передаваемой в атрибутах информации не превышает 19 символов. Текст эмбоссированный на ПК. Например: TATIANA M/IVANOVA или TANIA/IVANOVA/MRS

КодВалюты	String (3)	[0..1]	Код валюты, в которой зачисляется зарплата - код валюты электронного реестра, соответствующий кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором валют, например код валюты российского рубля “643”
Резидент	boolean	[1]	true - для резидентов. Иначе false
Гражданство	String (64)	[1]	Гражданство сотрудника
ИнтернетАдрес	String (64)	[1]	Адрес электронной почты (Internet адрес)
МобильныйТелефон	String (40)	[1]	Номер мобильного телефона по Мобильному банку. Указывается в формате: 7, код оператора – 3 символа, номер телефона – 7 символов. Пример: 79151234567.
КонтрольнаяИнформация	String (30)	[0..1]	Контрольная информация сотрудника организации
Нерезидент	Компонент {Нерезидент}	[0..1]	Информация о документах нерезидента
ТабельныйНомер	String (32)	[1]	значение табельного номера сотрудника в организации

ДатаОформления	date (YYYY-MM-DD)	[1]	Дата приема на работу
СуммаЗарботнойПлаты	Decimal (9.2)	[1]	Размер заработной платы сотрудника организации в месяц, на момент формирования реестра. Без учета периодических премий.
АдресИнформирования	Компонент <i>{Адрес}</i>	[0..1]	Может использоваться для формирования почтовых отправлений Клиенту.
ИдентификаторДизайна	String (11)	[0..1]	Код индивидуального дизайна (2 цифры)
СНИЛС	Decimal (11)	[0..1]	Страховой номер индивидуального лицевого счета — сведения, содержащиеся в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования, выдаваемом застрахованному лицу, подтверждающем его регистрацию в системе государственного пенсионного страхования Российской Федерации

Компонент «РезультатОткрытияСчетов»

Определение: Содержит информацию о результатах открытия счетов пластиковых карт.

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
Сотрудник	Компонент {Сотрудник}	[1]	Сведения о сотруднике предприятия - владельце счета
ЛицевойСчет	String (20)	[0..1]	Номер счета
УдостоверениеЛичности	Компонент {УдостоверениеЛичности}	[1]	Документ, удостоверяющий личность владельца счета
ВидВклада	Компонент { ВидВклада }	[0..1]	Вид вклада
Результат	String (40)	[1]	Результат открытия счета. Возможные значения: счетОткрыт ОшибкаЗаполненияДанных счетНеОткрыт
РасшифровкаРезультата	String (3000)	[0..1] ш	Комментарий к результатам открытия счета

Компонент «ЗачислениеЗарплаты»

Определение: Содержит список сотрудников предприятия и описание реквизитов, необходимых для зачисления зарплаты на счета ПК

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат.	Описание элемента
---------	-----	---------	-------------------

Сотрудник	Компонент {Сотрудник}	[1..n]	Сведения о сотруднике предприятия - владельце счета
ЛицевойСчет	String (20)	[1]	Номер открытого счета
Сумма	Decimal (15.2)	[1]	Сумма операции пополнения
КодВалюты	Decimal (3)	[1]	Код валюты, в которой зачисляется зарплата - код валюты электронного реестра, соответствующий кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором валют, например код валюты российского рубля "643"

Компонент «РезультатЗачисленияЗарплаты»

Описание: Содержит информацию о зачислении зарплаты на счета пластиковых карт.

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат.	Описание элемента
Сотрудник	Компонент {Сотрудник}	[1..n]	Объединяющий элемент, описывающий одну строку списка сотрудников
ЛицевойСчет	String (20)	[0..1]	Номер открытого счета

Сумма	Decimal (15.2)	[1]	Сумма операции пополнения
Результат	String (40)	[1]	зачислено ОшибкаВФИО счетЗакрыт счетОтсутствует неЗачислено
РасшифровкаРезультата	String (3000)	[0..1]	Комментарий к результатам зачисления зарплаты

Компонент «Адрес»

Определение: Адрес для указания места жительства, места рождения, места работы и места прописки. Формат типа АДРЕС подразумевает под собой компонент, описанный ниже, но имеющий название (имя тэга) в зависимости от требуемого.

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
Индекс	String (6)	[0..1]	Почтовый индекс
Дом	String (7)	[0..1]	Номер дома
Корпус	String (5)	[0..1]	Номер корпуса
Квартира	String (9)	[0..1]	Номер квартиры

Компоненты:

Компонент	Описание
Страна	Наименование, сокращенное наименование и цифровой код страны в соответствии с общероссийским классификатором стран мира ОК (МК (ИСО 3166) 004-97) 025-2001 (ОКСМ)
Регион	Регион в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ регистрации сотрудника
Район	Район в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ
Город	Город в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ. Обязательное поле. Если не город, тогда обязательное поле Населенный пункт
НаселенныйПункт	Населенный пункт в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ
Улица	Улица в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

В компоненте «Открытие счетов» могут быть указаны компоненты «Адрес» со следующими наименованиями:

- МестоРождения
- АдресМестаРаботы
- АдресПрописки
- АдресПроживания
- АдресИнформирования

«АдресМестаРаботы» обязателен для указания при заполнении компонента «Открытие счетов».

Компонент «Страна»

Определение: Наименование, сокращенное наименование и цифровой код страны в соответствии с общероссийским классификатором стран мира ОК (МК (ИСО 3166) 004-97) 025-2001 (ОКСМ)

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
СтранаНазвание	String (64)	[0..1]	Полное наименование в соответствии с общероссийским классификатором стран мира ОК (МК (ИСО 3166) 004-97) 025-2001 (ОКСМ)
СтранаСокращение	String (3)	[0..1]	Краткое наименование в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира ОК (МК (ИСО 3166) 004-97) 025-2001 (ОКСМ)
СтранаКод	String (3)	[0..1]	Цифровой Код в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира ОК (МК (ИСО 3166) 004-97) 025-2001 (ОКСМ)

Компонент «Регион»

Определение: Регион в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ регистрации сотрудника

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
РегионНазвание	String (45)	[1]	Название региона в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ
РегионСокращение	String (10)	[0..1]	Сокращенное наименование типа объекта в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

Компонент «Район»

Определение: Район в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
РайонНазвание	String (45)	[1]	Название района в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ
РайонСокращение	String (10)	[0..1]	Сокращенное наименование типа объекта в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

Компонент «Город»

Определение: Город в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
ГородНазвание	String (50)	[1]	Название города в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ
ГородСокращение	String (10)	[0..1]	Сокращенное наименование типа объекта в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

Компонент «НаселенныйПункт»

Определение: Населенный пункт в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
НаселенныйПунктНазвание	String (50)	[1]	Название населенного пункта в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ
НаселенныйПунктСокращение	String (10)	[0..1]	Сокращенное наименование типа объекта в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

Компонент «Улица»

Определение: Улица в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
УлицаНазвание	String (50)	[1]	Название улицы в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ
УлицаСокращение	String (10)	[0..1]	Сокращенное наименование типа объекта в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

Компонент «Сотрудник»

Определение: Фамилия, имя, отчество сотрудника, а так же прочая информация.

Элементы:

Элемент	Тип (компонент)	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
Нпп	Integer (7)	[0..1]	Порядковый номер записи
Фамилия	String (30)	[1]	Фамилия в именительном падеже

Имя	String (30)	[1]	Имя в именительном падеже
Отчество	String (30)	[0..1]	Отчество в именительном падеже
ОтделениеБанка	String (4)	[0..1]	Обязательность заполнения определяется Банком
ФилиалОтделенияБанка	String (4)	[0..1]	Обязательность заполнения определяется Банком

Компонент «Сотрудник» обязательно указывается в компонентах:

- ОткрытиеСчетов
- РезультатОткрытияСчетов
- ЗачислениеЗарплаты
- РезультатЗачисленияЗарплаты

Компонент «КонтрольныеСуммы»

Определение: Компонент КонтрольныеСуммы служит для контроля переданной информации

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
КоличествоЗаписей	Decimal (7)	[1]	Количество записей в ЭД
СуммаИтого	Decimal (15.2)	[1]	Итоговая сумма по документу

Компонент «УдостоверениеЛичности»

Определение: Компонент «УдостоверениеЛичности» содержит описание реквизитов документа, удостоверяющего личность.

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
ВидДокумента	String (75)	[1]	Вид документа, удостоверяющего личность, например Паспорт
КодВидаДокумента	String (75)	[1]	код вида документа по классификатору ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПРИКАЗ от 13 октября 2006 г. N САЭ-3-04/706 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ФОРМЫ СВЕДЕНИЙ О ДОХОДАХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ"
Серия	String (14)	[0..1]	Серия документа
Номер	String (14)	[1]	Номер документа
ДатаВыдачи	date (YYYY-MM-DD)	[1]	Когда выдан
КемВыдан	String (90)	[1]	Организация, выдавшая документ
КодПодразделения	String (7)	[0..1]	Код органа, выдавшего документ

Компонент «УдостоверениеЛичности» расширяет компонент «Сотрудник» в компонентах «ОткрытиеСчетов» и «РезультатОткрытияСчетов».

Элемент «ВидВклада»

Определение: Компонент «ВидВклада» содержит наименование карточного продукта, Например: Visa Classic, EC/MC Mass. Возможные значения определяются в договоре

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
ВидВклада	String (32)	[1]	Обязательность заполнения определяется Банком

Компонент «ЭмбоссированныйТекст»

Определение: Компонент «ЭмбоссированныйТекст» содержит текст, эмбоссированный на ПК. Например: TATIANA/IVANOVA. Общая длина передаваемой информации не должна превышать 21 символ.

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
Поле1	String (19)	[1]	Поле "Имя" текста эмбоссированного на карточке.
Поле2	String (19)	[1]	Поле "Фамилия" текста эмбоссированного на карточке.

Компонент «Нерезидент»

Определение: Дополнительные данные о нерезиденте

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
МиграционнаяКарта	Компонет {МиграционнаяКарта}	[0..1]	Сведения из миграционной карты
МиграционныйДокумент	Компонет {МиграционныйДокумент}	[0..1]	Данные миграционного документа

Компонент «Нерезидент» расширяет компонент «ОткрытиеСчетов», если держатель карты - нерезидент.

Компонент «МиграционнаяКарта»

Определение: Компонент содержит сведения из миграционной карты.

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
---------	-----	-----------------	-------------------

Номер	String (31)	[1]	номер Миграционной карты
ДатаНачалаПребывания	date (YYYY-MM-DD)	[1]	дата начала срока пребывания Клиента на территории РФ
ДатаОкончанияПребывания	date (YYYY-MM-DD)	[1]	дата окончания срока пребывания Клиента на территории РФ

Компонент «МиграционнаяКарта» расширяет компонент «Нерезидент» в компоненте «ОткрытиеСчетов».

Компонент «МиграционныйДокумент»

Определение: Компонент содержит сведения о миграционном документе

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
КодДокумента	String (31)	[0..1]	Код миграционного документа: «Приложение 5 к Приказу ФНС России от 17.11.2010 N ММВ-7-3/611
НомерДокумента	String (31)	[1]	номер Миграционного документа
ДатаНачалаПребывания	date (YYYY-MM-DD)	[1]	дата начала срока пребывания Клиента на территории РФ

ДатаОкончанияПребы вания	date (YYYY-MM-DD)	[1]	дата окончания срока пребывания Клиента на территории РФ
-----------------------------	-------------------	-----	--

Компонент «МиграционныйДокумент» расширяет компонент «Нерезидент» в компоненте «ОткрытиеСчетов».

Описание электронных документов

Структура ЭД «Открытие счетов» - ЭД01

Определение: ЭД направляется предприятием в адрес банка и содержит всю необходимую информацию для открытия счетов пластиковых карт.

Свойства:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
СчетаПК	СчетаПК		Корневой элемент, объединяющий всю информацию при открытии счетов пластиковых карт
ОткрытиеСчетов	ОткрытиеСчетов	[1]	Данные на открытие счетов
КонтрольныеСуммы	КонтрольныеСуммы	[1]	Контроль количества записей и контроль суммы

Структура ЭД «Результат открытия счетов» - ЭД02

Определение: ЭД направляется банком в адрес предприятия и содержит информацию, подтверждающую или отвергающую открытие счетов пластиковых карт.

Свойства:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
СчетаПК	СчетаПК		Корневой элемент, объединяющий всю информацию при открытии счетов пластиковых карт
РезультатОткрытияСчетов	РезультатОткрытияСчетов	[1]	Данные открытия счетов
КонтрольныеСуммы	КонтрольныеСуммы	[1]	Контроль количества записей и контроль суммы

Структура ЭД «Зачисление зарплаты» - ЭД03

Определение: ЭД направляется предприятием в банк и содержит список сотрудников предприятия и описание реквизитов, необходимых для зачисления зарплаты на счета ПК

Свойства:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
СчетаПК	СчетаПК		Корневой элемент, объединяющий информацию о результатах перечисления зарплаты на счета пластиковых карт
ЗачислениеЗарплаты	ЗачислениеЗарплаты	[1]	Данные для зачисления зарплаты
КонтрольныеСуммы	КонтрольныеСуммы	[1]	Контроль количества записей и контроль суммы

Структура ЭД «Результат зачисления зарплаты» - ЭД04

Описание: ЭД направляется банком в адрес предприятия и содержит информацию о зачислении зарплаты на счета пластиковых карт.

Свойства:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
СчетаПК	СчетаПК		Корневой элемент, объединяющий информацию о результатах перечисления зарплаты на счета пластиковых карт
РезультатЗачисленияЗарплаты	РезультатЗачисленияЗарплаты	[1]	Информация о зачислении зарплаты
КонтрольныеСуммы	КонтрольныеСуммы	[1]	Контроль количества записей и контроль суммы

Защита данных

ЭД должны быть защищены с помощью электронно-цифровой подписи.

ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ

1. Сведения, указываемые в платежном поручении на общую сумму с реестром для перечисления денежных средств на Счета Держателей:

Получатель: Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»

Счет Банка получателя: - 30101810400000000555 в ГУ Банка России по ЦФО

Счет получателя: - 00000000000000000000

- 47422810500000000006 (для платежей из сторонних банков в

случае, если обслуживающий банк не принимает платеж на счет 00000000000000000000)

Сумма: указывается общая сумма, подлежащая перечислению на счета Держателей

Назначение платежа: «XXXXX, Перечисление денежных средств *Резидентам/Нерезидентам,*

//Реестр// XXXXX2MMDDNN, от «__» _____ 20__ г., кол-во **СС**, по Договору № _____

от «__» _____ 20__ г., (**доп. информация по платежу**), НДС не облагается)», где:

XXXXX – «код организации»;

XXXXX2MMDDNN - наименование реестра, где:

XXXXX – «код организации», 2 - признак операции (файл на зачисление), MM – порядковый номер месяца отправления реестра, DD – день отправления реестра, NN – порядковый номер за день;

СС – количество поручений (строк) в Реестре на зачисление денежных средств на Счета Держателей;

(доп. информация по платежу) - любая доп. информация, необходимая организации – за какой месяц можно указать, тип выплаты – зарплата, аванс, отпускные, иные выплаты;

Пример:

«00523, Перечисление денежных средств Резидентам //Реестр// № 00523217051701 от 17/05/2010 г., кол-во 150, по Договору № 111-3П от 14/03/2008 (заработная плата за апрель 2010 г.), НДС не облагается»

Перечисление заработной платы (иных выплат) Держателям-нерезидентам производится отдельным платежным поручением. В этом случае в назначении платежа, перед кодом организации необходимо указать код валютной операции (в фигурных скобках).

Пример:

«{VO70060} 00523, Перечисление денежных средств Нерезидентам //Реестр// № 00523217051701 от 17/05/2010 г., кол-во 150, по Договору № 111-3П от 14/03/2008 (заработная плата за апрель 2010 г.), НДС не облагается»

При перечислении заработной платы (иных выплат) организацией-нерезидентом в назначении платежа перед кодом организации необходимо указать код валютной операции.