

# **Правила оказания услуг в рамках предоставления банковского продукта «Зарплатные проекты» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

## **1. ПОНЯТИЯ И УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ**

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:

Банк – ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», генеральная лицензия Банка России № 1978 от 06 мая 2016 г.;

Выплаты – денежные средства, зачисляемые Банком по поручению Организации на Картсчета в рамках трудовых договоров, являющиеся суммами заработной платы, выплатами социального характера, оплатой командировочных расходов, другими выплатами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, а также зачисляемые Банком по поручению Организации на Картсчета в рамках гражданско-правовых договоров, являющиеся суммами вознаграждений Сотрудников;

ДКБО – договор комплексного банковского обслуживания физических лиц, включающий общие условия комплексного банковского обслуживания физических лиц, Правила предоставления банковского продукта, Тарифы и Заявление ДКБО;

Договор – договор о предоставлении банковского продукта «Зарплатные проекты», заключенный между Банком и Организацией;

Заявление ДКБО – заявление на предоставление комплексного банковского обслуживания по форме Банка, предоставленное Сотрудником в Банк с целью заключения ДКБО и получения одного или нескольких банковских продуктов;

Карта – банковская карта, выпускаемая для Сотрудника в рамках предоставления банковского продукта «Зарплатные проекты»;

Карточный счет (Картсчет) – банковский счет, открытый Сотруднику Банком для осуществления расчетов по операциям, совершенным с использованием Карты / реквизитов Карты;

Операционный день – операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса;

Организация – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившее (ий) с Банком Договор;

Правила – настоящие Правила оказания услуг в рамках предоставления банковского продукта «Зарплатные проекты» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», размещенные на сайте БАНКА: [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru);

Проект – совокупность действий и мероприятий, осуществляемых Сторонами при предоставлении Банком Организации банковского продукта «Зарплатные проекты»;

распределение – услуга Банка по зачислению денежных средств на Картсчета Сотрудников Организации;

Реестр выплат – документ, составляемый в электронном виде по форме, утвержденной Банком, и содержащий ФИО Сотрудников, реквизиты их Картсчетов, суммы, подлежащие зачислению на Картсчета;

система «Ваш Банк Онлайн» – система дистанционного банковского обслуживания, доступ к которой предоставляется на основании договора об использовании электронной системы «Ваш Банк Онлайн»;

Сотрудник – физическое лицо, на Картсчет которого в соответствии с Договором Банком зачисляются денежные средства;

Стороны – Банк и Организация;

Тарифы – Тарифы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на выпуск и обслуживание банковских карт при предоставлении банковского продукта «Зарплатные проекты» для сотрудников организаций, утвержденные Банком.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Использование Карт регулируется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, правилами платежных систем, Договором, ДКБО, Тарифами и настоящими Правилами.

## 3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН

### 3.1. Открытие Картсчетов

3.1.1. В целях исполнения обязательств, предусмотренных разделом 2 Договора, Организация с использованием системы «Ваш Банк Онлайн» передает в Банк информацию согласно приложению 1 к настоящим Правилам, необходимую для включения Сотрудников в состав участников Проекта.

3.1.2. Банк осуществляет проверку полноты предоставленной Организацией информации и в случае обнаружения ошибки в предоставленных данных направляет в Организацию соответствующее сообщение посредством системы «Ваш Банк Онлайн».

### 3.2. Выпуск и предоставление Сотрудникам Карт / перевыпуск Карт

3.2.1. Организация с использованием системы «Ваш Банк Онлайн» передает в Банк информацию о Сотрудниках согласно п. 3.1.1 настоящих Правил.

3.2.2. На основании внесенной информации Организация формирует и распечатывает Заявление ДКБО на выпуск Карты и передает Сотрудникам на подпись.

3.2.3. В течение 2 (Двух) рабочих дней после подписания Сотрудниками Организации Заявлений ДКБО Организация посредством системы «Ваш Банк Онлайн» подтверждает заявку на выпуск Карт.

3.2.4. Банк осуществляет регистрацию Сотрудников в программе Банка и создает заявку на выпуск Карт.

3.2.5. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после подтверждения Организацией заявки на выпуск Карт Сотрудник или его уполномоченное лицо передает в Банк Заявление ДКБО по форме Банка для открытия Картсчетов.

3.2.6. Сотрудник или его уполномоченное лицо, действующее на основании доверенности, получает в Банке по акту приема-передачи изготовленную (ые) Карту (ы). По требованию клиента Карта выпускается с конвертом с персональными идентификационными номерами (далее – ПИН-код). В этом случае конверт (ы), содержащий (е) ПИН-код (ы), выдается (ются) вместе с Картой (ами) по указанному акту приема-передачи.

3.2.7. Банк после получения Заявлений ДКБО проверяет полноту и правильность их оформления и не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после получения Заявлений ДКБО открывает Сотрудникам Картсчета.

3.2.8. Организация не позднее 10 (Десятого) числа каждого месяца посредством системы «Ваш Банк Онлайн» подтверждает список работающих Сотрудников, у которых в текущем месяце истекает срок действия Карт для перевыпуска Карт.

3.2.9. В случае если Сотрудник, у которого истекает срок действия Карты, является уволенным, Организация уведомляет об этом Банк посредством системы «Ваш Банк Онлайн», присваивая Сотруднику в системе статус «Уволен».

3.2.10. В случае утраты / порчи Карты Сотрудник лично обращается в дополнительный офис Банка для перевыпуска Карты. Перевыпуск Карты Сотруднику осуществляется на основании его заявления, оформленного по форме, утвержденной Банком.

3.2.11. Карты, полученные уполномоченными лицами и не выданные Сотрудникам в связи с увольнением либо по другим причинам, подлежат возврату в Банк уполномоченным лицом с приложением списка возвращаемых Карт и указанием причины возврата. Номера возвращаемых карт в списке должны быть указаны в маскированном формате: \_\_\_\_\_ XX XXXX \_\_\_\_\_.

### 3.3. Изменение личных данных Сотрудников и включение новых Сотрудников в состав участников Проекта

3.3.1. Для включения новых Сотрудников в состав участников Проекта Организация не позднее чем за 12 (Двенадцать) рабочих дней до проведения очередных Выплат передает в Банк посредством системы «Ваш Банк Онлайн» информацию, указанную в п. 3.1.1 настоящих Правил.

В случае нарушения Организацией указанного срока Банк вправе не зачислять очередную Выплату в ближайшую дату Выплат на Картсчета новых Сотрудников.

3.3.2. В случае изменения данных Сотрудников, предоставленных согласно приложению 1 к настоящим Правилам, в том числе содержащихся в документах, удостоверяющих личность Сотрудников, либо мест их регистрации, Организация в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента, когда Организации стало известно об изменении данных Сотрудников, предоставляет Банку информацию о произошедших изменениях. При этом Сотрудник в соответствии с условиями ДКБО должен лично обратиться в дополнительный офис Банка и предъявить оригиналы или нотариально заверенные копии документов, подтверждающих произошедшие изменения. Организация обязуется уведомить сотрудников о необходимости таких действий.

#### 3.4. Проведение Выплат

3.4.1. В целях осуществления Выплат Сотрудникам с расчетного счета Организации, открытого в Банке, Организация до 17:00 рабочего дня, в течение которого осуществляется Выплата:

– передает в Банк посредством системы «Ваш Банк Онлайн» Реестр выплат;

– обеспечивает наличие на расчетном счете Организации, открытом в Банке, суммы, указанной в Реестре выплат, вместе с Реестром выплат формирует в системе «Ваш Банк Онлайн» платежное поручение на осуществление Выплат на указанную сумму. При этом в поле «Назначение платежа» указанного платежного поручения в обязательном порядке указывается:

«Перечисление денежных средств для зачисления заработной платы / аванса (выплата в рамках трудового договора) на счета физических лиц по Договору № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (указываются номер и дата заключения Договора с Банком), реестр № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (номер и дата Реестра выплат), НДС не облагается»;

– обеспечивает наличие на расчетном счете Организации денежных средств, необходимых для уплаты Банку комиссии в соответствии с п. 3 Договора.

3.4.1.1. В целях осуществления Выплат Сотрудникам вознаграждения по гражданско-правовым договорам с расчетного счета Организации, открытого в Банке, Организация до 17:00 рабочего дня, в течение которого осуществляется Выплата:

– передает в Банк посредством системы «Ваш Банк Онлайн» Реестр выплат;

– обеспечивает наличие на расчетном счете Организации, открытом в Банке, суммы, указанной в Реестре выплат, вместе с Реестром выплат формирует в системе «Ваш Банк Онлайн» платежное поручение на осуществление Выплат Сотрудникам вознаграждения по гражданско-правовым договорам на указанную сумму. При этом в поле «Назначение платежа» указанного платежного поручения в обязательном порядке указывается:

а) «Перечислен. ден. ср-в в рамках выплаты вознаграждения по гражданско-правовым договорам на сч. ФЛ по Дог. № \_\_/ЦО/ЗП от \_\_.\_\_.\_\_, реестр №\_\_ от \_\_.\_\_.\_\_, НДС не облагается»

или

б) «Перечислен. ден. ср-в в оплату услуг по договорам ГПХ (наименование товара, работы, услуги) за \_\_.20\_\_ на банковские карты сотрудн. согл. реестру №\_\_ от \_\_.\_\_.\_\_ по Дог. № \_\_/ЦО/ЗП от \_\_.\_\_.\_\_, НДС не облагается»;

– обеспечивает наличие на расчетном счете Организации денежных средств, необходимых для уплаты Банку комиссии в соответствии с п. 3 Договора.

3.4.1.2. В целях оплаты Сотрудникам командировочных расходов / компенсации документально подтвержденных расходов с расчетного счета Организации, открытого в Банке, Организация до 17:00 рабочего дня, в течение которого осуществляется Выплата:

– передает в Банк посредством системы «Ваш Банк Онлайн» Реестр выплат;

– обеспечивает наличие на расчетном счете Организации, открытом в Банке, суммы, указанной в Реестре выплат, вместе с Реестром выплат формирует в системе «Ваш Банк Онлайн» платежное поручение на оплату Сотрудникам командировочных расходов / компенсации документально подтвержденных расходов на указанную сумму. При этом в поле «Назначение платежа» указанного платежного поручения в обязательном порядке указывается:

«Перечислен. ден. ср-в для оплаты командировочных расходов / компенсации документально подтвержденных расходов согл. реестру №\_\_ от \_\_.\_\_.\_\_ по Дог. № \_\_/ЦО/ЗП от \_\_.\_\_.\_\_, НДС не облагается»;

– обеспечивает наличие на расчетном счете Организации денежных средств, необходимых для уплаты Банку комиссии в соответствии с п. 3 Договора.

3.4.2. В целях осуществления Выплат Сотрудникам с расчетного счета Организации, открытого в другом банке, Организация до 17:00 рабочего дня, в течение которого осуществляется Выплата:

– передает в Банк посредством системы «Ваш Банк Онлайн» Реестр выплат;  
– перечисляет сумму денежных средств, указанную в Реестре выплат, на корреспондентский счет Банка, при этом в поле «Назначение платежа» в обязательном порядке указывается:

«Перечисление денежных средств для зачисления заработной платы / аванса (выплата в рамках трудового договора) на счета физических лиц по Договору № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (указываются номер и дата заключения Договора с Банком), реестр № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (номер и дата Реестра выплат)»;

– перечисляет сумму комиссии, причитающейся Банку за распределение денежных средств на Картсчета согласно п. 3 Договора, на доходный счет Банка, при этом в поле «Назначение платежа» в обязательном порядке указывается:

«Комиссия за распределение денежных средств по Договору № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (указываются номер и дата заключения Договора с Банком), по реестру № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (номер и дата Реестра выплат)».

3.4.2.1. В целях осуществления Выплат Сотрудникам вознаграждения по гражданско-правовым договорам с расчетного счета Организации, открытого в другом банке, Организация до 17:00 рабочего дня, в течение которого осуществляется Выплата:

– передает в Банк посредством системы «Ваш Банк Онлайн» Реестр выплат;  
– перечисляет сумму денежных средств, указанную в Реестре выплат, на корреспондентский счет Банка, при этом в поле «Назначение платежа» в обязательном порядке указывается:

а) «Перечислен. ден. ср-в в рамках выплаты вознаграждения по гражданско-правовым договорам на сч. ФЛ по Дог. № \_\_/ЦО/ЗП от \_\_.\_\_.\_\_, реестр № \_\_ от \_\_.\_\_.\_\_, НДС не облагается»

или

б) «Перечислен. ден. ср-в в оплату услуг по договорам ГПХ (наименование товара, работы, услуги) за \_\_.20\_\_ на банковские карты сотрудн. согл. реестру № \_\_ от \_\_.\_\_.\_\_ по Дог. № \_\_/ЦО/ЗП от \_\_.\_\_.\_\_, НДС не облагается»;

– перечисляет сумму комиссии, причитающейся Банку за распределение денежных средств на Картсчета согласно п. 3 Договора, на доходный счет Банка. При этом в поле «Назначение платежа» в обязательном порядке указывается:

«Комиссия за распределение денежных средств по Договору № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (указывается номер и дата заключения Договора с Банком), по реестру № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (номер и дата Реестра выплат).

3.4.2.2. В целях оплаты Сотрудникам командировочных расходов / компенсации документально подтвержденных расходов с расчетного счета Организации, открытого в другом банке, Организация до 17:00 рабочего дня, в течение которого осуществляется Выплата:

– передает в Банк посредством системы «Ваш Банк Онлайн» Реестр выплат;  
– перечисляет сумму денежных средств, указанную в Реестре выплат, на корреспондентский счет Банка, при этом в поле «Назначение платежа» в обязательном порядке указывается:

«Перечислен. ден. ср-в для оплаты командировочных расходов / компенсации документально подтвержденных расходов согл. реестру № \_\_ от \_\_.\_\_.\_\_ по Дог. № \_\_/ЦО/ЗП от \_\_.\_\_.\_\_, НДС не облагается»;

– перечисляет сумму комиссии, причитающейся Банку за распределение денежных средств на Картсчета согласно п. 3 Договора, на доходный счет Банка. При этом в поле «Назначение платежа» в обязательном порядке указывается:

«Комиссия за распределение денежных средств по Договору № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (указывается номер и дата заключения Договора с Банком), по реестру № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (номер и дата Реестра выплат).

3.4.3. Перечисление денежных средств в целях осуществления Выплат Сотрудникам в соответствии с пп. 3.4.1–3.4.2 настоящих Правил осуществляется непосредственно

Организацией. Расчетный счет, с которого Организация осуществляет Выплаты Сотрудникам и уплату комиссии Банка за распределение денежных средств на Картсчета в рамках реализации Проекта, Организация определяет самостоятельно. Поступление денежных средств от третьих лиц в рамках Договора не допускается.

3.4.4. Если Организация осуществляет Выплаты Сотрудникам с расчетного счета Организации, открытого в Банке, при этом передача Реестра выплат посредством системы «Ваш Банк Онлайн» осуществлена после 17:00, Выплата производится не позднее следующего Операционного дня при наличии на расчетном счете Организации средств, достаточных для осуществления Выплаты и списания комиссии, причитающейся Банку за распределение денежных средств на Картсчета в рамках реализации Проекта.

3.4.5. В случае обнаружения ошибок в Реестре выплат Банк осуществляет Выплаты Сотрудникам в соответствии с пп. 3.4.1–3.4.4 настоящих Правил с учетом следующего:

3.4.5.1. Банк осуществляет Выплаты Сотрудникам согласно Реестру выплат за исключением Выплат, по которым в указанном реестре обнаружены ошибки / несоответствия.

3.4.5.2. Банк посредством системы «Ваш Банк Онлайн» извещает Организацию об ошибках в Реестре выплат и о том, что Выплаты осуществлены не в полном объеме.

3.4.5.3. Не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления Выплат, Банк перечисляет средства, не зачисленные на Картсчета Сотрудников, а также комиссию за распределение денежных средств на Картсчета по указанным незачисленным суммам на расчетный счет Организации.

3.4.5.4. Для организации Выплат Сотрудникам, которым не были перечислены средства согласно Реестру выплат, в котором были обнаружены ошибки, осуществляются действия согласно пп. 3.4.1–3.4.4 настоящих Правил.

3.5. Осуществление Выплат вознаграждения по гражданско-правовым договорам и оплаты командировочных расходов / компенсации документально подтвержденных расходов производится Организацией только Сотрудникам – резидентам Российской Федерации.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Зачислять на Картсчета денежные средства в размере, указанном в Реестре выплат, на основании платежных поручений, поступивших от Организации.

4.1.2. При осуществлении Выплаты Сотрудникам с расчетного счета Организации, открытого в другой кредитной организации, зачислять денежные средства на Картсчета в соответствии с п. 4.1.1 настоящих Правил в день поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка (при поступлении средств до 17:00) или не позднее следующего Операционного дня с даты поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка (при поступлении средств после 17:00) при условии выполнения Организацией пп. 3.4–3.5 настоящих Правил и при отсутствии у Банка замечаний по предоставленному Реестру выплат.

4.1.3. Банк предварительно учитывает денежные средства на внутреннем счете № 3023281086000333333 для проведения проверки на соответствие реквизитов платежного поручения данным Реестра выплат, при положительном результате проверки производит зачисление денежных средств на Картсчета согласно Реестру выплат.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать в зачислении денежных средств на Картсчета в случае нарушения Организацией условий Договора (в том числе в случае неуплаты Организацией комиссий, причитающихся Банку), выявления неточностей и несоответствий в Реестре выплат либо в предоставленных данных, уведомив об этом Организацию посредством системы «Ваш Банк Онлайн» в день исполнения платежного поручения.

4.2.2. Списывать с расчетного счета Организации, с которого осуществляются Выплаты, без дополнительного распоряжения Организации денежные средства в счет уплаты комиссий за услуги, оказанные Организации в соответствии с Договором, в том числе посредством банковского ордера.

4.2.3. С целью выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном

регулировании и валютном контроле», Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», иных нормативно-правовых актов, в том числе нормативных актов Банка России, запрашивать у Организации надлежащим образом оформленные документы и сведения.

4.2.4. Отказать в исполнении распоряжения на основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

4.2.5. Требовать предоставления прочих сведений / документов Организации либо прочих сведений / документов Сотрудников, в том числе действующего штатного расписания, договора аренды офиса, выписки о движении денежных средств по счету в (иной) обслуживающей кредитной организации, сведений о категории субъекта малого и среднего предпринимательства, разрешения на привлечение и использование иностранных работников, разрешения на работу, а также патентов на осуществление трудовой деятельности в Российской Федерации.

4.2.6. Приостановить совершение операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет, по основаниям, предусмотренным пунктом 10 статьи 7, а также пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». 4.2.7. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.2.8. Не открывать Картсчета и не выпускать Карты Сотрудникам, указавшим в Заявлениях ДКБО недостоверные сведения, а также в случаях предоставления в Банк дублирующихся сведений о Сотрудниках.

4.3. Организация обязуется:

4.3.1. Для обеспечения зачисления денежных средств на Картсчета предоставлять в Банк платежные поручения и Реестры выплат посредством системы «Ваш Банк Онлайн» в соответствии с порядком, предусмотренным п. 3.4 настоящих Правил.

4.3.2. Предоставлять Банку документы, необходимые для заключения Договора.

4.3.3. Предоставлять информацию в отношении самой себя, выгодоприобретателей и/или бенефициарных владельцев, запрашиваемую Банком для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств.

4.3.4. Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

Направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее предоставленные сведения об Организации, в том числе о ее выгодоприобретателях, учредителях (акционерах, участниках), представителе и бенефициарном владельце, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты их обновления.

В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) Организация по запросу Банка письменно подтверждает актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передает информацию в Банк.

4.3.5. Предоставлять по запросу Банка следующие документы и сведения:

– сведения, необходимые для идентификации Организации, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Организации (включая копии документов, подтверждающие указанные сведения);

– сведения, необходимые для установления налогового резидентства Организации, выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца Организации, включая копии документов, подтверждающих указанные сведения, предусматривающие в том числе сведения о фамилии, имени и отчестве (при наличии), дате и месте рождения, адресе места жительства (регистрации), государстве (территории) налогового резидентства и иностранном идентификационном номере соответствующего налогоплательщика;

– информацию и/или документы, поясняющие характер и/или цели проводимых операций (сделок) в целях исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также выполнения Банком функций агента валютного контроля;

– иные сведения в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, а также сведения, предоставленные при заключении Договора.

4.3.6. Известить Сотрудников о необходимости в случае изменения личных данных в соответствии условиями ДКБО лично обратиться в любой дополнительный офис Банка и предъявить оригиналы или нотариально заверенные копии документов, подтверждающих указанные изменения.

4.3.7. В порядке, установленном Договором, уплачивать суммы комиссий за услуги, оказанные Банком в соответствии с Договором. Для этого Организация предоставляет Банку право списывать с расчетного счета, открытого в Банке, без дополнительного распоряжения денежные средства для уплаты комиссий за услуги, оказанные Организации в соответствии с Договором, в том числе посредством банковского ордера.

4.3.8. Обеспечивать наличие на расчетном счете Организации, открытом в Банке, денежных средств, необходимых для уплаты Банку комиссии в соответствии с п. 3 Договора, либо при отсутствии у Организации расчетного счета, открытого в Банке, уплачивать комиссии, причитающиеся Банку в соответствии с условиями Договора, путем направления платежных поручений на уплату комиссий одновременно с платежным поручением на перечисление денежных средств на Картсчета.

Организация обязуется осуществлять Выплаты и уплачивать комиссию Банка с одного расчетного счета. В случае если денежные средства, составляющие сумму Выплат, поступят с одного расчетного счета Организации, а сумма комиссии будет уплачена Организацией с другого расчетного счета, Банк оставляет за собой право отказать в выполнении распоряжения Организации.

4.3.9. При оформлении платежных поручений руководствоваться требованиями, предъявляемыми к оформлению расчетных документов в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими осуществление безналичных расчетов.

4.3.10. Не позднее 2 (Двух) рабочих дней после даты увольнения Сотрудника либо после даты окончательного взаиморасчета с увольняющимся Сотрудником уведомить об этом Банк посредством системы «Ваш Банк Онлайн».

4.3.11. Нести ответственность за достоверность предоставляемых в Банк сведений и документов.

4.3.12. Получать от Сотрудников надлежащим образом оформленные согласия на обработку персональных данных и передачу их Банку, нести предусмотренную законодательством ответственность перед Сотрудниками и Банком за невыполнение указанного обязательства и возместить Банку все убытки, расходы, штрафы, которые Банк понесет в случае нарушения Организацией данного обязательства.

## 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности за несвоевременное зачисление денежных средств на Картсчет, в случае если в Реестре выплат, предоставленном Организацией, содержится неполная (неточная) или ошибочная информация и/или в случае неуплаты Организацией комиссий, причитающихся Банку в соответствии с п. 4.3.8 настоящих Правил.

Банк не несет ответственность за реализацию прав и полномочий, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством.

5.3. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Организацией и Сотрудником, в том числе в случае невыполнения Организацией п. 4.3.8 настоящих Правил.

5.4. Изменение комиссии в рамках Договора производится по соглашению Сторон, путем подписания дополнительного соглашения об изменении размера комиссии за распределение денежных средств на Картсчета Сотрудников к Договору.

## **6. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы согласно ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации (форс-мажор). При наступлении (прекращении) обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергнувшаяся воздействию таких обстоятельств, должна в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента их возникновения и на следующий день после их прекращения письменно известить об этом другую Сторону. Обстоятельства, на которые ссылается Сторона, должны быть подтверждены документами компетентных органов, для получения которых соответствующая Сторона должна предпринять все возможные действия незамедлительно (не позднее 3 (Трех) рабочих дней) с даты возникновения / прекращения указанных обстоятельств и представить другой Стороне оригинал или надлежащим образом заверенную копию такого документа не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого документа. В противном случае (в случае неуведомления / несвоевременного уведомления о невозможности исполнения своих обязательств по вышеуказанным причинам и/или непредоставления / несвоевременного предоставления соответствующего подтверждающего документа) Сторона, не исполнившая свои обязательства, не сможет ссылаться на указанные обстоятельства как на обстоятельства, освобождающие ее от ответственности за неисполнение обязательств.

## **7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ**

7.1. Информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках Договора и обозначаемая / маркируемая передающей Стороной в качестве конфиденциальной, не подлежит разглашению третьим лицам без письменного согласия на то другой Стороны, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

Информация о факте заключения Договора, о его содержании и о его исполнении Сторонами также является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам любой из Сторон без письменного на то согласия другой Стороны.

7.2. Полномочия представителей Сторон, непосредственно осуществляющих в рамках Договора прием-передачу конфиденциальной информации, должны быть подтверждены надлежащим образом.

7.3. Факты приема-передачи конфиденциальной информации будут фиксироваться Сторонами в соответствующих актах / протоколах, составляемых в дату передачи конфиденциальной информации.

Если Сторона, получившая конфиденциальную информацию, будет уклоняться от подписания документа, фиксирующего факт передачи конфиденциальной информации, то ее обязательство по неразглашению конфиденциальной информации будет считаться возникшим с даты получения от раскрывшей конфиденциальную информацию Стороны уведомления о том, что раскрытая ею информация должна рассматриваться в качестве конфиденциальной, с указанием на:

- 1) содержание такой информации,
- 2) форму ее раскрытия,
- 3) дату ее раскрытия,
- 4) уполномоченного сотрудника Стороны, получившего соответствующую конфиденциальную информацию.



7.4. Стороны обязуются принять все необходимые меры безопасности для защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа.

7.5. Обязательства Сторон по неразглашению конфиденциальной информации будут действовать в течение 3 (Трех) лет после прекращения действия всех иных обязательств по Договору, в отношении банковской тайны по клиентам – физическим лицам – бессрочно.