

Правила оказания услуг в рамках предоставления банковского продукта «Зарплатный проект» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

(для клиентов, присоединившихся к Условиям предоставления услуги реализации зарплатного проекта, заключенного в рамках Правил заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков (далее – Условия)

Настоящие Правила оказания услуг в рамках предоставления банковского продукта «Зарплатный проект» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Условиям) являются новой редакцией Условий и действуют с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

1. Используемые термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие термины и условные обозначения:
Банк – ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;

Выплаты – денежные средства, зачисляемые Банком по поручению Клиента на Карточные счета Держателей 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 Клиента на Карточные счета Держателей в рамках гражданско-правовых договоров, являющиеся суммами вознаграждений Держателям;

Держатель – физическое лицо, присоединившееся к Правилам использования платежной карты, на имя которого, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, открыт Карточный счет и выпущена Карта;

Договор банковского счета – договор, заключенный между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном Правилами обслуживания банковского счета, согласно которому Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет, принимать и зачислять поступающие на него денежные средства (если иное не предусмотрено особенностями ведения конкретного вида счета, установленными Правилами обслуживания банковского счета), выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета, выпускать Карты к Счету, проводить другие операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Правилами обслуживания банковского счета, а Клиент обязуется оплачивать услуги Банка;

Договор карточного счета – договор, заключаемый между Банком и Держателем, содержащий права, обязанности сторон, условия открытия и обслуживания Карточного счета, порядок предоставления, обслуживания и пользования Картами, а также правила, регулирующие отношения, возникающие в связи с этим между Держателем и Банком;

Инструкция – Инструкция по формированию электронных файлов и проведению расчетов в рамках предоставления банковского продукта «Зарплатный проект», которая определяет формат файлов для резервирования номеров Карточных счетов, для зачисления средств на счета физических лиц и для фиксации факта увольнения сотрудников, а также определяет правила оформления платежных поручений по Выплатам (приложение 1 к настоящим Правилам). Банк вправе вносить изменения в Инструкцию в одностороннем порядке;

Карточный счет – банковский счет, открытый Держателю Банком для осуществления расчетов по операциям, совершенным с использованием Карты / реквизитов Карты;

Карта – банковская карта, выпускаемая для Держателя в рамках предоставления банковского продукта «Зарплатный проект»;

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвокат, учредивший адвокатский кабинет; нотариус, занимающийся частной практикой), иностранная структура без образования юридического лица, имеющее (ий) Счет в Банке;

Комиссионное вознаграждение – вознаграждение, уплачиваемое Клиентом Банку за оказание Услуги в соответствии с настоящими Правилами, в том числе:

- за резервирование номеров Карточных счетов сотрудникам Клиента с последующим их открытием с целью осуществления Выплат на них по поручению и за счет Клиента;
- выпуск и обслуживание Карт, в том числе за период действия новой карты;
- осуществление Выплат на Карточные счета.

Размер Комиссионного вознаграждения устанавливается Банком в одностороннем порядке. О размере установленного Комиссионного вознаграждения Банк уведомляет Клиента путем направления по Системе ДБО уведомления об установлении Комиссионного вознаграждения (приложение 4 к настоящим Правилам);

Лимит на совершение операций – установленное Банком ограничение по сумме и/или количеству совершаемых операций по Карточному счету;

Офис Банка – обособленное или внутреннее структурное подразделение Банка, уполномоченное обслуживать Клиентов;

Пакет услуг – пакетный набор услуг / продуктов, предусмотренный Тарифами и предоставляемый Клиенту на основании его заявки в рамках предоставления / сопровождения Услуги;

Платежное поручение – платежное поручение, оформляемое Клиентом по установленной форме в целях осуществления Выплат;

Правила обслуживания банковского счета – Правила исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА») (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков);

Правила использования платежной карты – Правила обслуживания и пользования платежной картой в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»;

Расходный лимит – сумма денежных средств, доступная для проведения расходных операций с использованием Карты;

Реестр выплат – документ, оформленный в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента, содержащий ФИО Держателей и реквизиты Карточных счетов, суммы Выплат на указанные счета;

Резервирование номера Карточного счета – бронирование номера счета в Банке, позволяющее Клиенту получить реквизиты Карточного счета сотрудника для включения сотрудника в Реестр выплат и последующего зачисления сумм Выплат на Карточный счет;

система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – информационная система, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента, обеспечивающая в том числе подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде, и предоставление информации о движении денежных средств по Счету. Порядок обслуживания Клиента по Системе ДБО определяется отдельным соглашением, заключаемым между Банком и Клиентом;

Счет – расчетный счет Клиента в рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), специальный банковский счет платежного агента, платежного субагента, поставщика, счет для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, открытый Клиенту в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в соответствии с Правилами обслуживания банковского счета, на который зачисляются и с которого могут расходоваться денежные

средства;

Тарифы – сведенный в единый документ перечень ставок оплаты услуг Банка, оказываемых Клиентам, определяющий стандартные условия предоставления услуг Банком, сроки и порядок их оплаты;

Услуга – комплекс услуг, предоставляемых Банком Клиенту для реализации банковского продукта «Зарплатный проект» в соответствии с настоящими Правилами, включающий:

- Резервирование номеров Карточных счетов сотрудникам Клиента, а также самому Клиенту, являющемуся индивидуальным предпринимателем, на основании представленного Клиентом электронного файла с последующим открытием Карточных счетов при личном обращении сотрудников Клиента в Офис Банка;
- выпуск сотрудникам Клиента, а также самому Клиенту, являющемуся индивидуальным предпринимателем, Карт и обслуживание Карт;
- перечисление сумм Выплат на Карточные счета по поручению и за счет Клиента.

2. Общие положения

2.1. Клиент самостоятельно определяет список сотрудников, которым следует зарезервировать номера Карточных счетов, выпустить новые Карты или перевыпустить Карты взамен Карт с истекшим сроком действия, при этом вид Карт определяется с учетом требований, указанных в п. 3.1.1 настоящих Правил, а также суммы Выплат, подлежащих перечислению на Карточные счета.

2.2. Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с настоящими Правилами при наличии открытого Счета и при условии его использования в рамках предоставления Услуги и только с использованием Системы ДБО.

При закрытии Счета и/или самостоятельном отключении Клиента от Системы ДБО или отказе Клиента от ее использования предоставление Услуги прекращается. При этом в случае наличия задолженности Клиента по уплате Комиссионного вознаграждения (в соответствии с п. 3.4 настоящих Правил) Банк вправе направить Клиенту уведомление с требованием об уплате Комиссионного вознаграждения. Клиент должен выполнить указанное требование в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты направления уведомления Банком путем пополнения счета Клиента, открытого в Банке, или отдельным платежом по реквизитам, указанным Банком.

Оказание Услуги предусматривает:

- Резервирование номеров Карточных счетов и выпуск Карт – при поступлении в Банк от Клиента электронного файла, оформленного согласно Инструкции;
- открытие Карточных счетов на условиях заключаемого договора Карточного счета и выдачу выпущенных Карт при личном обращении сотрудников Клиента, а также самого Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем, в Офис Банка;
- зачисление сумм Выплат на открытые Карточные счета по поручению и за счет Клиента.

2.3. Номер Карточного счета резервируется на срок не более 3 (Трех) лет со дня передачи Банком Клиенту информации по зарезервированным номерам Карточных счетов. Номер зарезервированного Карточного счета носит информационный характер, и зачисление на него денежных средств, до момента заключения договора Карточного счета между Банком и Держателем, не осуществляется.

Неистекший срок резервирования номеров Карточных счетов, зарезервированных до 31.12.2021 включительно, продлевается на 3 (Три) года начиная с 01.01.2022.

2.4. Услуга считается оказанной в момент передачи Банком Клиенту информации по зарезервированным номерам Карточных счетов либо при обработке Реестра выплат.

2.5. В случае если Договор карточного счета между Банком и Держателем не был заключен в срок, указанный в п. 2.3 настоящих Правил, денежные средства, направленные для зачисления на Карточный счет, возвращаются Банком Клиенту на счет, открытый в Банке, или иной счет, указанный в ходатайстве Клиента. При этом Комиссионное вознаграждение Клиенту не возвращается.

2.6. Банк может приостановить оказание Услуги в случае невыполнения Клиентом настоящих Правил.

2.7. Банк обеспечивает осуществление платежей по операциям с использованием Карты в пределах Расходного лимита.

2.8. Банк устанавливает и изменяет Лимиты на совершение операций по Картам в одностороннем порядке. Лимиты на совершение операций устанавливаются Тарифами.

2.9. Банк уведомляет Клиента о факте обнаружения несоответствий или неточностей в реестрах и Платежных поручениях, представленных Клиентом, в течение 1 (Одного) рабочего дня после обнаружения указанных несоответствий или неточностей.

2.10. Банк принимает меры к повышению безопасности обслуживания Карт, устранению возможности доступа к информации о Карточных счетах и операциях по ним лиц, не имеющих на это право.

2.11. Настоящие Правила не регулируют отношения по использованию денежных средств, находящихся на Карточных счетах.

2.12. Банк вправе:

2.12.1. 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 Клиента надлежащим образом оформленные документы и сведения.

2.12.2. 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».

2.12.3. Требовать предоставления сведений / документов Клиента либо прочих сведений / документов работников Клиента, 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, трудовых договоров с работниками Клиента.

2.12.4. 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».

2.12.5. 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».

2.13. Клиент обязан:

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

2.13.2. 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.

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

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

2.13.5. Предоставлять по запросу Банка следующие документы и сведения:

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

– сведения, необходимые для установления налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца Клиента, 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.

3. Порядок оказания Услуги. Проведение расчетов

3.1. Резервирование номеров Карточных счетов и выпуск Карт

3.1.1. Для Резервирования номеров Карточных счетов и выпуска Карт Клиент представляет в Банк в электронном виде по Системе ДБО файл с данными сотрудников (далее – Электронный файл). Формат Электронного файла и порядок его заполнения определены Инструкцией.

Перечисление Выплат социального характера, предусмотренных законодательством Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, предоставляемых за счет средств бюджета Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования (далее – Выплаты социального характера), возможно только на Карточные счета, предусматривающие выпуск Карт национальной платежной системы «Мир».

3.1.2. До направления в Банк Электронного файла Клиент обязан предварительно получить у своих работников – будущих Держателей согласие на обработку Банком их персональных данных в объеме, необходимом для Резервирования номеров Карточных счетов и выпуска Карт.

По требованию Банка Клиент обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней представить Банку подписанные работниками Клиента согласия на обработку их персональных данных и

передачу их Банку. Клиент обязуется возместить наложенные на Банк штрафы в случае невыполнения им указанного требования.

3.1.3. Банк резервирует номера Карточных счетов и выпускает Карты сотрудникам Клиента, а также самому Клиенту, являющемуся индивидуальным предпринимателем, в соответствии с представленным Клиентом Электронным файлом.

Резервирование номеров Карточных счетов производится Банком не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем представления Электронного файла. Карты выпускаются с учетом требований, изложенных в Правилах использования платежной карты.

3.1.4. Банк обязан обеспечить конфиденциальность персональных данных сотрудников Клиента, а также самого Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем.

3.2. Открытие Карточных счетов и выдача Карт

3.2.1. Клиент самостоятельно информирует сотрудников о необходимости личного обращения в Офис Банка с документом, удостоверяющим личность, для открытия Карточного счета и получения Карты.

3.2.2. Банк открывает Карточный счет только при личном обращении сотрудника Клиента, а также самого Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем, в Офис Банка в рамках заключаемого с Держателем Договора карточного счета, условия которого определены в Правилах использования платежной карты.

3.3. Перечисление Выплат на Карточные счета

3.3.1. Для перечисления Выплат на Карточные счета Клиент представляет в Банк в электронном виде Реестр выплат по Системе ДБО и Платежное поручение.

При поступлении в Банк Реестра выплат и Платежного поручения до 20:00 по московскому времени рабочего дня, в который предполагается перечисление Выплат на Карточные счета, перечисление осуществляется в указанный рабочий день.

При поступлении в Банк Реестра выплат и Платежного поручения после 20:00 по московскому времени рабочего дня, в который предполагается перечисление Выплат на Карточные счета, перечисление осуществляется на следующий рабочий день.

Формат файла Реестра выплат и порядок его заполнения определены Инструкцией. Реестр выплат должен быть подписан Клиентом в соответствии с соглашением об обслуживании с использованием Системы ДБО.

3.3.2. В целях соблюдения требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» о возможности зачисления сумм Выплат социального характера только на Карточные счета, к которым предусмотрен выпуск Карты национальной платежной системы «Мир», Клиент **обязан** формировать и направлять в Банк отдельный Реестр выплат на перечисление данных Выплат и отдельное Платежное поручение к нему.

Платежное поручение заполняется Клиентом в соответствии с требованиями действующих нормативных актов Банка России по заполнению расчетных документов с учетом следующих особенностей:

- в поле «Получатель» указывается наименование Банка;
- в поле «Сумма» указывается общая сумма (совпадающая с итогом в Реестре выплат), подлежащая перечислению на Карточные счета;
- в поле реквизита 20 «Наз. пл.» указывается код вида дохода в соответствии с порядком, установленным Банком России;

– только для Платежного поручения на перечисление Выплат социального характера: **в обязательном порядке** в поле реквизита 110 указывается значение «1».

В поле «Назначение платежа» указывается цель платежа:

- в целях осуществления **Выплат** в поле «Назначение платежа» в обязательном порядке указывается:

«Перечисление ден. средств для зачисления заработной платы / аванса (выплата в рамках трудового договора) на счета ФЛ по Дог. № __ от «__» _____ 20__ г. (указываются номер и дата заключения Договора банковского счета), реестр № __ от «__» _____ 20__ г. (номер и дата Реестра выплат), НДС не облагается»;

– в целях осуществления выплат сотрудникам **вознаграждения по гражданско-правовым договорам** 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. № ___ от __.__.____ (указываются номер и дата заключения Договора банковского счета), реестр № ___ от __.__.____, НДС не облагается»

или

б) «Перечислен. ден. ср-в в оплату услуг по договорам ГПХ (наименование товара, работы, услуги) за __.20__ (указывается дата выполнения работ, оказания услуг) на сч. ФЛ по Дог. № __ от «__» _____ 20__ г. (указываются номер и дата заключения Договора банковского счета), реестр № __ от «__» _____ 20__ г. (номер и дата Реестра выплат), НДС не облагается»;

– в целях оплаты **командировочных расходов / компенсации документально подтвержденных расходов** 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. № ___ от __.__.____ (указываются номер и дата заключения Договора банковского счета), НДС не облагается».

В целях соблюдения требований статьи 98 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» при осуществлении Выплат на счета своих сотрудников Клиент обязан указывать в Платежном поручении или в Реестре выплат сумму, взысканную по исполнительному документу.

Варианты указания информации о размере взысканных по исполнительным документам сумм определены в Инструкции.

Денежные средства, перечисленные Клиентом отдельными Платежными поручениями без Реестра выплат на Карточные счета сотрудников, не являются Выплатами, осуществляемыми в рамках оказания Услуги.

Выплаты доходов от предпринимательской деятельности индивидуальных предпринимателей на свой счет не являются Выплатами, осуществляемыми в рамках оказания Услуги.

3.3.3. Клиент до перечисления сумм на Карточные счета обязан удержать все необходимые налоги и взносы.

3.3.4. При получении от Банка уведомления о факте обнаружения несоответствий или неточностей в представленных документах Клиент обязан предоставлять Банку уточненные данные в течение 1 (Одного) рабочего дня после получения уведомления.

3.3.5. Банк производит зачисление денежных средств только на открытые Карточные счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств и представления Клиентом Реестра выплат, либо не позднее рабочего дня, следующего за днем открытия Карточного счета.

3.3.6. Банк не зачисляет суммы, поступившие от Клиента, на зарезервированный Карточный счет, если владелец счета (сотрудник Клиента или сам Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем) не обратился в Банк с целью открытия Карточного счета в соответствии с Правилами использования платежной карты, до момента открытия Карточного счета.

Банк не принимает к исполнению Платежные поручения на перечисление средств на зарезервированные Карточные счета, поступившие без Реестра выплат.

3.3.7. Банк имеет право не зачислять на Карточные счета поступившие от Клиента суммы в случае противоречия операции требованиям Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также в случаях наличия неточностей или несоответствий в представленных Клиентом Реестре выплат и/или Платежном поручении, в том числе если в поступившем в Банк Реестре выплат имеются сведения о перечислении Выплат социального характера и при этом не были представлены отдельный Реестр выплат на перечисление Выплат социального характера в электронном виде и Платежное поручение к нему, оформленное в соответствии с требованиями действующих нормативных актов Банка

России по заполнению расчетных документов с учетом особенностей, указанных в п. 3.3.2 настоящих Правил, до тех пор, пока Клиент не представит Банку исправленные Реестр выплат и/или Платежное поручение.

3.3.8. Банк вправе приостановить зачисление средств на Карточные счета в случае подозрений в совершении мошеннических действий в соответствии со статьей 9.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.3.9. Банк не несет ответственность за ошибочное зачисление средств на Карточные счета в случае неправильно составленного Клиентом Реестра выплат.

3.3.10. Банк не осуществляет контроль и не несет ответственность за полноту и достоверность сведений, указанных Клиентом в реквизитах Платежного поручения и Реестра выплат.

3.4. Порядок расчетов

3.4.1. Клиент предоставляет Банку право списать суммы Комиссионного вознаграждения в соответствии с настоящими Правилами без дополнительного распоряжения с его счетов, открытых в Банке (в том числе с возможностью частичного списания суммы Комиссионного вознаграждения).

3.4.2. В соответствии с одобренной Банком заявкой Клиента Банк списывает со Счета Клиента суммы Комиссионного вознаграждения:

– не позднее рабочего дня, следующего за днем Резервирования номеров Карточных счетов / перечисления сумм Выплат на Карточные счета;

или

– ежемесячно не позднее рабочего дня, следующего за последним рабочим днем месяца, за весь истекший месяц;

или

– ежемесячно не позднее рабочего дня, следующего за 10 (Десятым) календарным днем месяца, за предыдущий календарный месяц.

При отсутствии / недостатке на счетах Клиента, открытых в Банке, денежных средств для списания суммы / сумм Комиссионного вознаграждения на дату его уплаты Банк вправе направить Клиенту уведомление с требованием об уплате Комиссионного вознаграждения. Клиент должен выполнить указанное требование в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты направления уведомления Банком путем пополнения счета Клиента, открытого в Банке, или отдельным платежом по реквизитам, указанным Банком. При невыполнении Клиентом указанного требования Банк вправе приостановить зачисление средств на Карточные счета, а также выпуск / перевыпуск Карт и Резервирование номеров Карточных счетов до проведения расчетов по уплате Клиентом Комиссионного вознаграждения, уведомив об этом Клиента посредством Системы ДБО.

3.4.3. Срок списания Комиссионного вознаграждения может быть изменен Банком по письменному ходатайству Клиента. Банк рассматривает ходатайство в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента его поступления в Банк. В случае согласия Банка на предложение Клиента новый срок списания Комиссионного вознаграждения устанавливается с первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором Банк согласовал ходатайство Клиента. Об установлении нового срока списания Комиссионного вознаграждения Банк информирует Клиента путем направления посредством Системы ДБО уведомления об изменении условий предоставления Услуги по форме приложения 2 к настоящим Правилам.

3.4.4. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить настоящие Правила путем направления Клиенту по Системе ДБО уведомления об изменении условий предоставления Услуги по форме приложения 2 к настоящим Правилам.

3.4.5. Клиент считается уведомленным о новых условиях настоящих Правил по истечении 3 (Трех) рабочих дней после отправки уведомления, указанного в п. 3.4.4 настоящих Правил.

Новые условия настоящих Правил считаются согласованными, если от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента уведомления не поступило письменное заявление о несогласии с изменениями. Новые условия настоящих Правил вступают в силу с 6 (Шестого)

рабочего дня после дня отправки уведомления, указанного в п. 3.4.4 настоящих Правил, если до этого не поступило заявление о несогласии Клиента.

В случае поступления от Клиента письменного заявления о несогласии с внесенными в настоящие Правила изменениями Банк прекращает предоставление Услуги Клиенту начиная с рабочего дня, следующего за днем поступления указанного заявления.

3.5. Перевыпуск Карт

Банк на основании реестра на выпуск Карт, полученного от Клиента выпускает новые Карты взамен карт с истекшим сроком действия. Новые Карты выпускаются с учетом требований, изложенных в Правилах использования платежной карты. При этом за обслуживание Карточного счета за период действия каждой новой Карты Банк взимает с Клиента плату в размере, установленном уведомлением об установлении Комиссионного вознаграждения.

3.6. Отключение Пакетов услуг

3.6.1. Отключение Пакета услуг производится Банком в одностороннем порядке путем направления Клиенту по Системе ДБО уведомления по форме приложения 3 к настоящим Правилам. Клиент считается уведомленным об отключении Пакета услуг по истечении 3 (Трех) рабочих дней после отправки уведомления.

3.6.2. Отключение Пакета услуг производится с даты, указанной в уведомлении об отключении Пакета услуг. Банк направляет Клиенту указанное уведомление не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты отключения пакета. После отключения Пакета услуг оплата услуг, входящих в пакет (в том числе Держателями), производится в соответствии с разделами Тарифов, не предполагающих наличие действующего Пакета услуг.

3.6.3. Клиент обязан самостоятельно уведомлять Держателей о дате отключения Пакета услуг и последствиях для Держателя, в случае если в Пакет услуг входят услуги, оказываемые Держателям.

3.7. Увольнение сотрудников. Прекращение предоставления Услуги

3.7.1. Клиент обязан в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня увольнения сотрудника Клиента, но не ранее проведения окончательных взаиморасчетов с указанным сотрудником информировать Банк о факте увольнения сотрудника Клиента путем направления в Банк по Системе ДБО реестра уволенных сотрудников, формат и порядок заполнения которого определены Инструкцией.

3.7.2. Клиент самостоятельно оповещает уволенных сотрудников об изменении Тарифов на услуги по обслуживанию Карточных счетов и необходимости ознакомления с ними на сайте Банка.

3.7.3. При получении информации от Клиента об уволенных сотрудниках Банк имеет право изменить Тарифы за услуги по обслуживанию Карточных счетов.

3.7.4. Предоставление Услуги прекращается в следующих случаях:

- по инициативе Клиента или Банка с письменным уведомлением контрагента о дате прекращения предоставления Услуги / пользования Услугой в срок не менее чем за 20 (Двадцать) календарных дней до даты прекращения предоставления Услуги / пользования Услугой;

- в одностороннем порядке по инициативе Банка без направления уведомления Клиенту в случае, когда Банку стала известна официальная информация о том, что Клиент ликвидирован, прекратил свою деятельность;

- при несогласии Клиента с новыми условиями о размере и сроках списания Комиссионного вознаграждения.

3.7.5. Прекращение предоставления Услуги Клиенту не является основанием для прекращения финансовых обязательств Банка и Клиента, возникших до даты прекращения предоставления Услуги Клиенту.

3.7.6. Банк и Клиент должны в течение 2 (Двух) месяцев с момента прекращения предоставления Услуги Клиенту полностью произвести все взаиморасчеты.

3.7.7. В случае прекращения предоставления Услуги Клиент самостоятельно оповещает своих сотрудников об изменении Тарифов за услуги по обслуживанию Карточных счетов и необходимости ознакомления с ними на сайте Банка.

4. Ответственность сторон

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.2. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны по операциям Клиента и его сотрудников.

4.3. Банк не несет ответственности за ошибки, возникшие вследствие неясных, неполных или неточных инструкций или вызванные неточностями в документах, представленных Клиентом.

4.4. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и его сотрудником.

4.5. Банк и Клиент освобождаются от ответственности, если надлежащему исполнению обязательств по настоящим Правилам препятствовали обстоятельства чрезвычайные и непреодолимые (пожар, стихийные бедствия, акты органов государственной власти и управления и т.п.). В данном случае Банк или Клиент обязаны немедленно известить друг друга о наступлении таких обстоятельств.

4.6. Клиент признает, что информация, полученная от Банка в целях исполнения настоящих Правил, является информацией для служебного пользования и не подлежит разглашению. Клиент гарантирует конфиденциальность указанной информации и ее использование исключительно в целях перечисления Выплат на Карточные счета.

4.7. В случае предъявления к Банку претензий, требований, в том числе от государственных органов, относительно неверного расчета Банком суммы денежных средств на счетах сотрудников Клиента, на которую может быть обращено взыскание с учетом требований статей 99 и 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», вызванного некорректным указанием / неуказанием Клиентом в платежном документе кода вида дохода и/или суммы, взысканной по исполнительному документу, Клиент обязан возместить Банку сумму штрафа, предъявленную государственными органами в связи с указанными в настоящем пункте претензиями, а также сумму убытков, предъявленную сотрудником Клиента, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента предъявления Банком соответствующего требования. При неисполнении Клиентом требования в указанный срок Банк вправе списать соответствующие суммы со счетов Клиента, открытых в Банке (в том числе с возможностью частичного списания) в одностороннем порядке.

Инструкция по формированию электронных файлов и проведению расчетов в рамках предоставления банковского продукта «Зарплатный проект»

1. Формирование файла для Резервирования номеров Карточных счетов

Данные для Резервирования номеров Карточных счетов сотрудникам Клиента, выпуска новых Карт направляются в Банк в формате DBF-, Excel-файла или в формате xml-файла, выгруженного из программного продукта фирмы «1С» (наполнение файла представлено в таблице 1).

(!) Для Резервирования номеров Карточных счетов необходимо подготовить отдельный файл в разрезе Карт каждой платежной системы с указанием в наименовании файла типов Карт, которые необходимо выпустить сотрудникам Клиента, указанным в файле.

Таблица 1

| № п/п | Наименование колонки | Расшифровка | Обязательность |
|-------|----------------------|--------------------------------------|----------------|
| 1 | NAME | ФИО | Да |
| 2 | LNAME | ФИО (эмб. имя) | Нет |
| 3 | POL | Пол | Да |
| 4 | BIRTHDAY | Дата рождения | Да |
| 5 | P_SERNUM | Серия, номер паспорта | Да |
| 6 | P_DATE | Дата выдачи паспорта | Да |
| 7 | P_DEPARTME | Кем выдан паспорт | Да |
| 8 | F_POSITION | Должность работника | Нет |
| 9 | F_SECTION | Подразделение работника | Нет |
| 10 | F_TABNUM | Табельный номер работника | Нет |
| 11 | A_CITY | Город прописки | Да |
| 12 | A_COUNTRY | Страна прописки | Нет |
| 13 | A_DISTRICT | Район прописки | Нет |
| 14 | A_POSTINDE | Почтовый индекс | Нет |
| 15 | A_STREET | Улица прописки | Да |
| 16 | A_BUILDING | Дом прописки | Да |
| 17 | A_FLAT | Квартира прописки (при наличии) | Да |
| 18 | INN | ИНН | Нет |
| 19 | F_SECT_COD | Код подразделения, выдавшего паспорт | Да |
| 20 | PHONE_1 | Рабочий телефон | Нет |
| 21 | PHONE_2 | Сотовый телефон | Нет |
| 22 | B_CITY | Место рождения | Да |

Поля A_DISTRICT, A_CITY, A_STREET заполняются полностью и без лишних дополнительных сокращений.

2. Формирование файла для зачисления средств на счета физических лиц

Для зачисления денежных средств на Карточные счета сотрудников Клиент представляет в Банк DBF-, Excel- или xml-файл, выгруженный из программного продукта фирмы «1С» (наполнение файла представлено в таблице 2).

(!) Для зачисления Выплат, производимых в соответствии с частями 5.5, 5.6 и 5.8 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» необходимо представлять в Банк отдельный файл.

Таблица 2

| № п/п | Имя поля | Тип, ширина поля | Содержание поля | Примечание |
|-------|--------------------------|------------------|---|--|
| 1 | NAME | Char 70 | Фамилия Имя Отчество Клиента | Обязательно |
| 2 | SBK_PAS «Серия/номер» | Char 50 | Серия, номер паспорта Серия/номер, ## ## ##### Маска на серию-номер документа должна состоять из следующих символов: '#' – цифра | Обязательно |
| 3 | SCET | Char 20 | Счет для зачислений | Обязательно |
| 4 | F_TABNUM | Char 32 | Табельный номер | Необязательно (пробел) |
| 5 | RECORD_B | Numeric | Сумма зачисления (0.00) | Обязательно |
| 6 | RECOVERY | Numeric | Взысканная сумма (0.00)* | Обязательно только при наличии суммы взыскания |

*!!! Поля 5 и 6 должны иметь числовой формат, с двумя знаками после запятой.

3. Формирование файла для фиксации факта увольнения сотрудников

В случае расторжения трудового договора с сотрудником Клиент представляет в Банк DBF-файл (шаблон электронного файла предоставляет Банк, наполнение файла представлено в таблице 3).

Таблица 3

| № п/п | Имя поля | Тип, ширина поля | Содержание поля | Примечание |
|-------|--------------------------|------------------|---|-------------|
| 1 | NAME | Char 70 | Фамилия Имя Отчество Клиента | Обязательно |
| 2 | BIRTHDAY | Char 50 | Дата рождения ДД.ММ.ГГГГ | Обязательно |
| 3 | SBK_PAS «Серия/номер» | Char 50 | Серия, номер паспорта Серия/номер, ## ## ##### Маска на серию-номер документа должна состоять из следующих символов: '#' – цифра | Обязательно |
| 4 | SCET | Char 20 | Счет для зачислений | Обязательно |

Приложение 2
к Правилам оказания услуг в рамках
предоставления банковского продукта
«Зарплатный проект» в ПАО
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

УВЕДОМЛЕНИЕ

об изменении условий предоставления услуг по реализации банковского продукта
«Зарплатный проект» по Договору № ____ от _____

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Настоящим ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в лице

_____, действующ___ на основании доверенности №_____,
именуемое в дальнейшем «Банк», уведомляет _____,
ИНН _____, именуем __ в дальнейшем «Клиент», об изменении Правил оказания
услуг в рамках предоставления банковского продукта «Зарплатный проект» в ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, присоединившихся к Условиям предоставления услуги
реализации зарплатного проекта, заключенного в рамках Правил заключения, исполнения и
расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в
российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по
«корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов,
поставщиков) (далее – Правила).

1. Размер Комиссионного вознаграждения за Резервирование номеров Карточных счетов
сотрудникам Клиента, а также самому Клиенту, в случае если Клиент является индивидуальным
предпринимателем, с последующим их открытием с целью осуществления Выплат на них по
поручению и за счет Клиента, а за также выпуск и обслуживание Карт, в том числе за период действия
новой Карты:

| Тип Карты | Размер Комиссионного вознаграждения, руб. | Период обслуживания |
|-----------|---|---------------------|
| | | |
| | | |

Комиссионное вознаграждение не облагается НДС на основании подп. 3 п. 3 ст. 149 Налогового
кодекса Российской Федерации. Уплата Комиссионного вознаграждения производится по факту
обработки Электронного файла с данными сотрудников.

2. Размер Комиссионного вознаграждения за перечисления на Карточные счета сотрудникам
Клиента, а также самому Клиенту, в случае если Клиент является индивидуальным предпринимателем,
сумм Выплат в рамках предоставления банковского продукта «Зарплатный проект» ____
(_____) % от общей суммы перечисления. НДС не облагается на основании подп. 3 п. 3 ст.
149 Налогового кодекса Российской Федерации.

Срок уплаты Комиссионного вознаграждения: _____. Уплата производится путем
безакцептного списания с любого счета Клиента, открытого в Банке.

3. Размер Комиссионного вознаграждения за выпуск и обслуживание Карт, в том числе за
период действия новой Карты, _____. НДС не облагается на основании подп. 3.1 п. 3 ст. 149
Налогового кодекса Российской Федерации.

Срок уплаты Комиссионного вознаграждения _____.

4. Клиент считается уведомленным об изменении Правил по истечении 3 (Трех) рабочих дней
после отправки уведомления.

Изменения считаются согласованными, если от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с
момента уведомления не поступило заявление о несогласии с изменениями.

В случае изменения срока уплаты Комиссионного вознаграждения новый срок будет установлен
с первого дня месяца, следующего за месяцем, в котором Банком принято решение об изменении срока.

Представитель Банка _____

_____/_____

подпись

ФИО

МП

Приложение 3
к Правилам оказания услуг в рамках
предоставления банковского продукта
«Зарплатный проект» в ПАО
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

УВЕДОМЛЕНИЕ
об отключении пакета услуг
в соответствии с Правилами оказания услуг в рамках предоставления банковского
продукта «Зарплатный проект» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Настоящим ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в лице _____, действующим на основании _____, именуемое в дальнейшем «Банк», уведомляет _____, ИНН _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», об

отключении с _____ (дата отключения)

Пакета услуг _____ (наименование пакета)

в соответствии с Правилами оказания услуг в рамках предоставления банковского продукта «Зарплатный проект» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, присоединившихся к Условиям предоставления услуги реализации зарплатного проекта, заключенного в рамках Правил заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков).

1. Перечень и стоимость услуг, входящих в пакет _____, устанавливаются Тарифами Банка.

2. Отключение Пакета услуг _____ осуществляется Банком в одностороннем порядке. Уведомление об отключении Пакета услуг _____ направляется Банком Клиенту по системе дистанционного банковского обслуживания.

Клиент считается уведомленным об отключении Пакета услуг _____ по истечении 3 (Трех) рабочих дней после отправки уведомления.

После отключения пакета оплата услуг, входящих в пакет, производится в соответствии с Тарифами. Клиент обязан самостоятельно уведомлять сотрудников о дате подключения и отключения Пакета услуг, в случае если в него входят услуги, оказываемые физическим лицам – Держателям Карт.

Представитель Банка _____

/ _____

подпись

ФИО

МП

Приложение 4
к Правилам оказания услуг в рамках предоставления банковского продукта «Зарплатный проект» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

УВЕДОМЛЕНИЕ
об установлении комиссионного вознаграждения
в соответствии с Правилами оказания услуг в рамках предоставления банковского
продукта «Зарплатный проект» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Настоящим ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в лице _____, действующим на основании _____, именуемое в дальнейшем «Банк», уведомляет _____, ИНН _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», об установлении размера Комиссионного вознаграждения в соответствии с Правилами оказания услуг в рамках предоставления банковского продукта «Зарплатный проект» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, присоединившихся к Условиям предоставления услуги реализации зарплатного проекта, заключенного в рамках Правил заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков) (далее – Правила).

Размер Комиссионного вознаграждения за Резервирование номеров Карточных счетов сотрудникам Клиента, а также самому Клиенту, в случае если Клиент является индивидуальным предпринимателем, с последующим их открытием с целью осуществления Выплат на них по поручению и за счет Клиента, а за также выпуск и обслуживание Карт, в том числе за период действия новой Карты:

| Тип Карты | Размер Комиссионного вознаграждения, руб. | Период обслуживания |
|-----------|---|---------------------|
| | | |
| | | |
| | | |

Выплаты социального характера, производимые в соответствии с частями 5.5, 5.6 и 5.8 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», производятся только на Карточные счета, предусматривающие осуществление операций с использованием Карт национальной платежной системы «Мир».

Уплата Комиссионного вознаграждения производится по факту обработки Электронного файла с данными сотрудников.

Размер Комиссионного вознаграждения за перечисления на Карточные счета сотрудникам Клиента, а также самому Клиенту, в случае если Клиент является индивидуальным предпринимателем, сумм Выплат в рамках предоставления банковского продукта «Зарплатный проект» составляет ____ (_____) % от общей суммы перечисления.

Срок Уплаты Комиссионного вознаграждения: _____. Уплата производится путем безакцептного списания с любого счета Клиента, открытого в Банке.

Размер Комиссионного вознаграждения устанавливается Банком в одностороннем порядке. Уведомление об установлении Комиссионного вознаграждения в соответствии с Правилами направляется Банком Клиенту по системе дистанционного банковского обслуживания.

Клиент считается уведомленным о размере установленного Комиссионного вознаграждения по истечении 3 (Трех) рабочих дней после отправки уведомления.

Размер Комиссионного вознаграждения считается согласованным, если от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента уведомления не поступило письменное заявление о несогласии с размером установленного Комиссионного вознаграждения либо если в течение срока, указанного в последнем абзаце настоящего уведомления, Клиент представил в Банк Электронный файл для открытия Карточных счетов и выпуска Карт сотрудникам Клиента.

Срок действия уведомления об установлении Комиссионного вознаграждения составляет 90 (Девяносто) календарных дней с момента отправки. Если в течение этого периода Клиент не представит в Банк Электронный файл для открытия Карточных счетов и выпуска Карт сотрудникам Клиента, Услуга не оказывается до направления нового уведомления об установлении Комиссионного

вознаграждения. Направление Клиентом Банку Электронного файла для открытия Карточных счетов и выпуска Карт сотрудникам в указанный срок означает согласие Клиента с установленным размером Комиссионного вознаграждения.

Представитель Банка _____

/ _____

МП
подпись

ФИО

