

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Публичное акционерное общество РОСБАНК (ПАО РОСБАНК).

Внутрибанковский счет – внутренний счет Банка, на который Организация переводит денежные средства со Счета Организации с целью обеспечения возможности исполнения Банком обязанностей в соответствии с Договором.

Договор – Договор о предоставлении услуг по переводу денежных средств на счета физических лиц. Договор состоит из Заявления Организации и Условий.

Заявление Организации – заявление в ПАО РОСБАНК на заключение/изменение Договора о предоставлении услуг по переводу денежных средств на счета физических лиц, или комплексное заявление (заявление на оказание комплекса банковских услуг в ПАО РОСБАНК)¹.

Зарплатный реестр – документ, предоставляемый Организацией в Банк, подписанный уполномоченными лицами Организации и содержащий данные, необходимые для исполнения Банком обязанностей в соответствии с настоящими Условиями; Зарплатный реестр формируется Организацией по форме, опубликованной на сайте Банка в сети Интернет (www.rosbank.ru).

Извещение об изменении в Перечне Клиентов/ Перечень Клиентов – электронный документ, предоставляемый Организацией в Банк по Системе ДБО, подписанный уполномоченными лицами Организации, для целей автоматизации Банком процесса открытия Счетов Клиентам и содержащий перечень физических лиц (а также их персональные данные и реквизиты их документов), в пользу которых Организация намерена осуществлять перевод денежных средств в рамках настоящего Договора и информирования Банка о Клиентах, относительно которых у Организации прекращены обязательства по выплате денежных средств и которые предоставили Организации свое письменное согласие на передачу в Банк таких сведений. Структура и правила формирования Извещения об изменении Перечня Клиентов приведены в Приложении №4 к настоящему Договору.

Клиент – физическое лицо, в отношении которого у Организации имеются обязательства по выплате денежных средств, и предоставившее Организации письменное согласие на передачу своих персональных данных в Банк.

Организация – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее(ий) с Банком настоящий Договор о предоставлении услуг по переводу денежных средств на счета физических лиц.

Свободные денежные средства Организации – денежные средства Организации, находящиеся на расчетном счете Организации в Банке, которые не находятся под арестом или иными ограничениями.

Система ДБО – любая из действующих в Банке систем дистанционного банковского обслуживания, используемая Клиентом для создания и передачи электронных документов в порядке и на основании

¹ Для Организаций, относящихся к корпоративному сегменту в соответствии с внутренней классификацией Банка.

соответствующего договора/соглашения об использовании электронных документов по Системе ДБО, заключенного с Банком.

Стороны – Организация и Банк.

Счет – текущий банковский счет, открытый на имя Клиента в Банке в рублях Российской Федерации (далее - рубли) и обслуживаемый согласно Тарифам Банка.

Счет Организации – расчетный счет Организации в Банке, указанный в Заявлении Организации в разделе «РЕКВИЗИТЫ ОРГАНИЗАЦИИ».

Тарифы Банка – Стандартные тарифы ПАО РОСБАНК для клиентов-физических лиц (для филиалов Банка).

Условия – настоящие Условия предоставления услуг по переводу денежных средств на счета физических лиц, опубликованные на сайте Банка в сети Интернет (www.rosbank.ru).

Филиал Банка – филиал Банка, указанный в Заявлении Организации.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1 В рамках Договора Банк предоставляет Организации услуги по зачислению денежных средств в рублях на Счета Клиентов в соответствии с предоставленными Организацией распоряжениями в форме Зарплатных реестров.

2.2 Заключение Договора между Сторонами осуществляется путем присоединения Организации к настоящим Условиям на основании Заявления Организации, надлежащим образом заполненного, подписанного уполномоченными лицами Организации и надлежащим образом принятого и подписанного Банком после успешной процедуры идентификации Организации и проверки полномочий лица(лиц), подписавшего(их) Заявление Организации. В случае заключения Договора через ДБО он считается заключенным с момента направления уведомления о регистрации Договора со стороны Банка.

2.3 Услуги предоставляются в соответствии с Заявлением Организации и настоящими Условиями, неотъемлемой частью которых являются:

2.3.1 Приложение 1 «Порядок предоставления услуг по переводу денежных средств со Счета Организации на счета физических лиц, открытые в ПАО РОСБАНК, в безакцептном порядке».

2.3.2 Приложение 2 «Порядок предоставления услуг по переводу денежных средств, в том числе при отсутствии в Банке Счета Организации, на счета физических лиц, открытые в ПАО РОСБАНК», без возможности формирования Банком платежного поручения от имени и по поручению Организации».

2.3.3 Приложение 3 «Порядок предоставления услуг по переводу денежных средств со Счета Организации на счета физических лиц, открытые в ПАО РОСБАНК и других кредитных организациях (далее именуется «Сторонние банки»), в безакцептном порядке».

2.4 Договор вступает в силу с даты, следующей за датой подписания Банком Заявления Организации, либо направления уведомления о регистрации Договора. Если присоединение к настоящим Условиям осуществляется на основании заявления-оферты на комплексное оказание банковских услуг в ПАО РОСБАНК, принятого от Организации, относящейся к сегменту предпринимателей, то

Договор считается вступившим в силу в момент направления Банком Организации уведомления об открытии счета. Банк оставляет за собой право отказать в заключении Договора с Организацией с уведомлением Организации о факте отказа в срок не позднее пяти рабочих дней после даты приема Заявления Организации. В случае если Заявление поступило в Банк через Систему ДБО, Договор считается заключенным после получения Организацией от Банка через Систему ДБО соответствующего подтверждения о заключении Договора либо получения Организацией уведомления о регистрации Договора на электронный адрес, указанный в Заявлении Организации.

- 2.5** Публикация Условий (включая Приложения) и изменений к ним осуществляется на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rosbank.ru.
- 2.6** Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и/или дополнения в Условия (включая Приложения к ним). Банк обязан не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты введения изменений и/или дополнений в действие опубликовать новую редакцию Условий на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rosbank.ru. При этом изменения и дополнения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон в дату введения изменений и/или дополнений в действие. Дополнительно к указанному способу информирования Банк вправе уведомлять Организацию об изменениях Условий (включая Приложения к ним) иными способами по усмотрению Банка.
- 2.7** Организация обязана самостоятельно обращаться на сайт Банка в сети Интернет по адресу www.rosbank.ru с целью проверки информации об изменении Условий (включая Приложения к ним) и дате вступления их в силу.
- 2.8** В случае наличия действующего двустороннего договора о предоставлении услуг по переводу/перечислению денежных средств на счета физических лиц, заключенного между Банком и Организацией, данный договор может быть изменен путем представления в Банк надлежащим образом заполненного и подписанного уполномоченными лицами Организации Заявления Организации и его приема и подписания Банком или направления Заявления по Системе ДБО либо направлении Организации уведомления о регистрации Договора на электронный адрес, указанный в Заявлении Организации (при наличии технической возможности). С момента подписания Заявления Организации Банком в указанном разделе/ после получения Организацией от Банка через Систему ДБО соответствующего подтверждения о заключении Договора либо после получения Организацией уведомления о регистрации Договора на электронный адрес, указанный в Заявлении Организации, ранее заключенный договор является измененным; при этом номер ранее заключенного договора и дата его заключения сохраняются.
- 2.9** Счета для Клиентов Банк открывает и обслуживает согласно договорам, заключенным между Банком и Клиентами. Порядок открытия счетов Клиентам и условия обслуживания Клиентов предметом настоящего Договора не являются и регулируются отдельными договорами, заключенными между Банком и Клиентами.
- 2.10** Договор может быть расторгнут Сторонами в одностороннем порядке на основании письменного уведомления одной из Сторон, поданного не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты

предполагаемого расторжения Договора. При этом на дату прекращения Договора все расчеты между Сторонами должны быть произведены в полном объеме.

- 2.11** Расторжение Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушения, если таковые имели место при исполнении условий Договора.

3 ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ БАНКА ЗА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ

- 3.1** Оплата вознаграждения за оказание услуг по безналичному переводу денежных средств в рублях на Счета Клиентов производится в размере, установленном в разделе «Коммерческие условия» Заявления Организации. Расчет суммы вознаграждения производится в соответствии с условиями, указанными в принятом и подписанном Банком Заявлении Организации.

- 3.2** Оплата вознаграждения производится в следующем порядке:

- 3.2.1** При переводе денежных средств на Счета Клиентов со Счета Организации, открытого в Банке, в день зачисления денежных средств на Счета Клиентов.

- 3.2.2** Настоящим Организация поручает Банку, а Банк обязуется списывать сумму вознаграждения в размере, установленном в п.3.1. настоящего Договора, со Счета Организации, открытого в Банке и установленного в Заявлении Организации в качестве счета для списания вознаграждения, в срок, предусмотренный п.3.2.1 настоящего Договора.

- 3.2.3** При переводе денежных средств на Счета Клиентов из другой кредитной организации оплата вознаграждения Банку производится путем безналичного перевода суммы вознаграждения на счет Банка, указанный в Заявлении Организации, в дату перевода общей суммы Зарплатного реестра на корреспондентский счет Банка, с назначением платежа: «Комиссия за услуги по переводу денежных средств на счета физических лиц по Договору № _____ от _____ согласно реестра № _____ от _____. НДС не облагается».

Оплата вознаграждения осуществляется в дату перевода общей суммы Зарплатного реестра на счет Банка, предназначенной для перевода денежных средств в рублях на Счета Клиентов.

4 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1 Организация имеет право:

Требовать от Банка обеспечения своевременного зачисления сумм на Счета Клиентов в соответствии с условиями Договора.

4.2 Организация обязуется:

- 4.2.1** Перед передачей Перечня Клиентов или Извещения об изменении Перечня Клиентов (п.4.2.5 настоящих Условий) получить письменное согласие Клиентов на обработку и передачу их персональных данных в Банк. Получить от физических лиц, в том числе от контактных лиц Организации, персональные данные которых передаются Банку, согласие на передачу и обработку таких данных. Ответственность за неисполнение указанного обязательства возлагается на Организацию. Организация поручает Банку осуществлять обработку персональных данных Клиентов и указанных контактных лиц, передаваемых Организацией в целях исполнения Договора

(в том числе передаваемых в соответствии с п.4.2.5 настоящих Условий).

- 4.2.2** По письменному запросу Банка предоставить письменное согласие конкретного физического лица, подтверждающее соблюдение выполнения п.4.2.1.
 - 4.2.3** Своевременно и в полном объеме оплачивать вознаграждение Банка за оказанные услуги.
 - 4.2.4** Довести до информации Клиентов действующие Тарифы Банка и условия обслуживания Счетов Клиентов, если они доведены Банком до сведения Организации.
 - 4.2.5** Передавать посредством Системы ДБО в формате Приложения №4 в Банк Извещение об изменении Перечня Клиентов не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после наступления события, когда у Организации были прекращены обязательства по выплате денежных средств Клиенту.
 - 4.2.6** Своевременно уведомлять Банк в письменной форме о произошедших изменениях в случае изменения сведений об Организации, полученных при заключении Договора, и изменений данных контактных лиц, телефонов, электронных адресов, указанных в Заявлении Организации, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии), подтверждающие изменение указанных сведений.
 - 4.2.7** Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы и информацию в целях выполнения действующего законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения, подзаконных актов (в том числе актов Банка России), в том числе информацию о выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, документы и сведения, необходимые для определения целей установления и предполагаемого характера деловых отношений Организации с Банком, целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации и (при необходимости) источников происхождения денежных средств или иного имущества Организации, а также документы, содержащие информацию об экономическом смысле операций, совершаемых Организацией в рамках настоящего договора.
 - 4.2.8** Банк поручает Организации осуществлять сбор сведений и документов, необходимых для обновления (подтверждения изменения) сведений о Клиенте, а также изготовление копий соответствующих документов и их удостоверение с последующей передачей удостоверенных копий в Банк. Указанные сведения и документы (копии документов) могут быть переданы Организацией в Банк, в том числе, в электронном виде по Системе ДБО. Переданные таким способом сведения и документы (копии документов), удостоверенные электронной подписью Организации (ее уполномоченного представителя) в порядке, предусмотренном заключенным с Банком соответствующим договором/соглашением об использовании электронных документов по Системе ДБО, признаются надлежащим образом заверенными Организацией, при этом Организация заверяет, что они являются полными, актуальными и достоверными во всех отношениях.
- 4.3 Банк обязуется:**

- 4.3.1** Зачислять денежные средства в валюте Российской Федерации на Счета Клиентов в соответствии с условиями Договора.
- 4.3.2** При изменении указанных в Заявлении Организации реквизитов Банка для перевода денежных средств или счета Банка для оплаты вознаграждения (в случае перевода денежных средств на Счета Клиентов из другой кредитной организации) Банк письменно уведомляет об этом Организацию за 5 (пять) рабочих дней до вступления изменений в действие.
- 4.3.3** Предоставлять Организации актуальные форматы Зарплатного реестра, Перечня Клиентов и Извещения об изменении в Перечне Клиентов путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rosbank.ru.
- 4.4 Банк имеет право:**
- 4.4.1** Не принимать документы Организации, составленные с нарушением правил их оформления, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или настоящими Условиями и приложений к ним, а также при неисполнении Организацией обязанностей, предусмотренных п.4.2.7. настоящих Условий.
- 4.4.2** В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия (включая Приложения к ним) путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rosbank.ru в срок не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты введения изменений и/или дополнений в действие.

5 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1** Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.2** За ненадлежащее исполнение обязательств по оплате вознаграждения Банку согласно Раздела 3 настоящих Условий Банк вправе потребовать от Организации оплаты неустойки в размере 0,1 (ноль целых одна десятая) процента от суммы вознаграждения, подлежащей оплате, за каждый день просрочки. Организация обязана уплатить неустойку в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения письменного требования Банка.
- 5.3** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых ситуаций.
- 5.4** Предоставляемая Банком и Организацией друг другу информация, связанная с предметом Договора, считается конфиденциальной. Стороны несут ответственность за соблюдение конфиденциальности сведений по Счетам Клиентов и операциям по ним и должны принимать все необходимые меры для предотвращения разглашения получаемой информации третьим лицам, за исключением случаев, когда предоставление подобной информации предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 5.5** Обработка персональных данных Клиентов и контактных лиц Организации производится в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в области

персональных данных. При исполнении Договора Стороны обязуются соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации в области персональных данных. Обработка Сторонами персональных данных производится в целях исполнения Договора и может осуществляться путем сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения, извлечения, использования, передачи, обезличивания, блокирования, удаления, уничтожения персональных данных, как с применением средств автоматизации, так и без применения таких средств. Стороны несут ответственность в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, за обеспечение конфиденциальности персональных данных и безопасности персональных данных при их обработке, а также принимают правовые, организационные и технические меры по обеспечению безопасности персональных данных, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

- 5.6** Стороны не несут ответственности за последствия решений органов государственной власти и управления, а также Банка России, которые делают невозможным для одной или обеих Сторон выполнение своих обязательств по Договору.
- 5.7** Банк не несет ответственности за задержку зачисления денежных средств на Счета Клиентов, произошедшую не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине сторонних банков, расчетных центров, иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты, а также в результате ошибок Организации в реквизитах документов или предоставления Зарплатного реестра с нарушением сроков, установленных Договором.

6 АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

- 6.1** При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или передачу каких-либо ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели, прямо или косвенно связанные с Договором и/или его исполнением. В частности, указанные в настоящем пункте Договора лица не совершают следующих действий:
- передача, предложение или обещание передать денежные средства, материальные ценности, ценные бумаги, иное имущество или имущественные права;
 - оказание, предложение или обещание оказать услуги;
 - освобождение, предложение или обещание освободить от исполнения обязательства или обязанности;
 - предоставление, предложение или обещание предоставить иные выгоды.
- 6.2** При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора

законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства о противодействии коррупции.

6.3 Каждая из Сторон Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными в настоящем пункте Договора способами, ставящего работника такой другой Стороны в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- предоставление каких-либо гарантий;
- ускорение существующих процедур;
- иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

6.4 Стороны Договора признают проведение процедур по предотвращению коррупции и контролируют их соблюдение. При этом Стороны прилагают разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также оказывают взаимное содействие друг другу в целях предотвращения коррупции.

6.5 Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по представленным в рамках исполнения Договора фактам с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по устранению практических затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

6.6 Стороны гарантируют полную конфиденциальность при исполнении антикоррупционных условий Договора, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся Стороны в целом, так и для конкретных работников обращающейся Стороны, сообщивших о факте нарушений.

6.7 Стороны пришли к соглашению, что к запрещённым действиям для целей Договора не относятся соответствующие законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота и нормам делового этикета действия (в том числе, деловые подарки незначительной стоимости), которые не могут оказать влияния на решения работников Сторон, их аффилированных лиц по определению условий, исполнению или прекращению Договора и любых связанных с ним обязательств.

6.8 В случае нарушения Организацией антикоррупционных условий, предусмотренных настоящим разделом, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и любых связанных с ним обязательств путем направления соответствующего письменного уведомления. Односторонний отказ Банка от исполнения обязательств по Договору не является основанием для автоматического прекращения обязательств Организации, возникших в период действия Договора. Соответствующие обязательства должны быть урегулированы, финансовые расчеты произведены в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления Банком уведомления

об одностороннем отказе от исполнения обязательств.

7 РЕШЕНИЕ СПОРНЫХ ВОПРОСОВ

- 7.1** Все споры и разногласия, возникшие между Сторонами по Договору или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между Сторонами.
- 7.2** В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Филиала Банка (если Филиал Банка указан в Заявлении Организации) либо по месту нахождения Банка (если Филиал Банка в Заявлении Организации не указан).

8 ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Порядок предоставления услуг по переводу денежных средств со Счета Организации на счета физических лиц, открытые в ПАО РОСБАНК, в безакцептном порядке.

Приложение 2. Порядок предоставления услуг по переводу денежных средств, в том числе при отсутствии в Банке Счета Организации, на счета физических лиц, открытые в ПАО РОСБАНК, без возможности формирования Банком платежного поручения от имени и по поручению Организации.

Приложение 3. Порядок предоставления услуг по переводу денежных средств со Счета Организации на счета физических лиц, открытые в ПАО РОСБАНК и других кредитных организациях (далее именуется «Сторонние банки»), в безакцептном порядке.

Приложение 4. Формат Перечня Клиентов и Извещения об изменении Перечня Клиентов.

Приложение 5. Реквизиты для безналичного перевода денежных средств в рублях Российской Федерации на счета клиентов – работников Организации.

Порядок предоставления услуг по переводу денежных средств со Счета Организации на счета физических лиц, открытые в ПАО РОСБАНК, в безакцептном порядке

- 1.1 Перевод средств на Счета Клиентов осуществляется со Счета Организации, указанного в Заявлении Организации.
- 1.2 Для перевода денежных средств на Счета Клиентов Организация предоставляет в Банк Зарплатный реестр. В Зарплатный реестр подлежат включению платежи по обязательствам Организации перед Клиентами, относящиеся согласно законодательству Российской Федерации только к одной группе очередности.
- 1.3 Зарплатный реестр предоставляется Организацией посредством Системы ДБО и должен быть подписан электронной подписью уполномоченного лица Организации в порядке, предусмотренном соответствующим договором/соглашением об использовании электронных документов по Системе ДБО, заключенным с Банком.
- 1.4 Для Клиентов-резидентов и Клиентов-нерезидентов Организация предоставляет отдельные Зарплатные реестры.
- 1.5 В Зарплатном реестре Организация указывает назначение платежа или цифровое значение вида зачисления (цель платежа).
- 1.6 Документы, представленные в Банк до 19:00 по местному времени¹, считаются поступившими текущим рабочим днем.
Документы, представленные в Банк после 19:00 по местному времени¹, считаются поступившими следующим рабочим днем.
- 1.7 Организация поручает Банку, а Банк обязуется не позднее окончания рабочего дня поступления в банк Зарплатного реестра, осуществить перевод денежных средств со Счета Организации на счета Клиентов, открытые в Банке, в соответствии с данными Зарплатного реестра. В случае необходимости реализации Банком мероприятий в рамках процедур внутреннего контроля Банк имеет право осуществить перевод денежных средств со Счета Организации на счета Клиентов, открытые в Банке, в соответствии с данными Зарплатного реестра в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Зарплатного реестра.
- 1.8 Банк информирует Организацию об осуществлении перевода денежных средств на общую сумму Зарплатного реестра путем предоставления выписки по Счету Организации в порядке, предусмотренном Договором банковского счета.
- 1.9 Зарплатный реестр подлежит частичному исполнению в следующих случаях (далее – Неуспешные записи Реестра):
 - отсутствие в Зарплатном реестре информации о фамилии и/или имени, и/или отчестве, и/или номере Счета одного или более Клиентов, или несоответствие указанных сведений имеющимся в Банке сведениям;

¹Местное время определяется местом нахождения Филиала Банка, указанного в Заявлении Организации (до раздела I. «Реквизиты Организации»). В случае если Филиал Банка не указан, местное время определяется местом нахождения Банка.

- если на момент исполнения Зарплатного реестра Счет Клиента закрыт или условия Счета Клиента не позволяют осуществить зачисление денежных средств в размере, указанном в Зарплатном реестре.

Банк не производит зачисление денежных средств на Счета Клиентов, по которым сформированы Неуспешные записи Реестра. При этом Банк частично исполняет Зарплатный реестр Организации путем перечисления денежных средств только на Счета Клиентов, по которым не сформированы Неуспешные записи Реестра. По итогам частичного исполнения Зарплатного реестра Организации Банк направляет в Организацию посредством Системы ДБО электронный документ «Сообщение с файлом», содержащий отчет с указанием причины неисполнения распоряжения отдельно по каждой Неуспешной записи Реестра. Банк уведомляет Организацию о частичном исполнении Зарплатного реестра посредством Системы ДБО в порядке, установленном действующим законодательством.

1.10. При недостаточности (включая отсутствие) Свободных денежных средств на Счете Организации в Банке:

- 1.10.1** Расчетный документ на общую сумму Зарплатного реестра, в который включены платежи для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, помещается Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений и исполняется в установленной законодательством Российской Федерации очередности списания средств с банковского счета при поступлении на счет Организации денежных средств, достаточных для его исполнения в полной сумме (в случае отсутствия ограничений по счету Организации, препятствующих исполнению распоряжения). Частичное исполнение расчетного документа на общую сумму реестра, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, не производится;
- 1.10.2** Расчетный документ на общую сумму Зарплатного реестра, в который включены платежи для расчетов по иным обязательствам Организации перед Клиентами, помимо указанных в п.1.10.1 Приложения №1, в отношении которых законодательством Российской Федерации не предписано обязательное принятие банками к исполнению с помещением в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банком к исполнению не принимается и возвращается Организации.
- 1.11** Организация поручает Банку не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Зарплатного реестра при отсутствии (или недостаточности) Свободных денежных средств на Счете Организации, вернуть Зарплатный реестр без исполнения.
- 1.12** Организация имеет право посредством Системы ДБО до момента наступления безотзывности перевода отозвать распоряжение о переводе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.13** Договор является изменением условий договоров банковского счета, заключенных между Банком и Организацией.

Порядок предоставления услуг по переводу денежных средств, в том числе при отсутствии в Банке Счета Организации, на счета физических лиц, открытые в ПАО РОСБАНК, без возможности формирования Банком платежного поручения от имени и по поручению Организации

- 1.1** Перевод средств на Счета Клиентов может быть осуществлен с расчетного счета Организации в валюте Российской Федерации, открытого как в Банке (со Счета Организации), так и в другой кредитной организации (далее именуется «банк Организации»).
- 1.2** При переводе средств со счета Организации в стороннем банке в Банк для зачисления денежных средств на Счета Клиентов осуществляется Организацией в соответствии с реквизитами, указанными в Заявлении Организации в разделе «Реквизиты банка для перевода денежных средств».
- 1.3.** Для перевода денежных средств на Счета Клиентов Организация:
- 1.3.1** Предоставляет в Банк платежное поручение на общую сумму Зарплатного реестра для списания денежных средств со Счета Организации в рублях, открытого в Банке и имеющего достаточный остаток денежных средств для списания необходимой суммы, или переводит в установленном законодательством порядке необходимую сумму денежных средств из другой кредитной организации на корреспондентский счет Банка, указанный в Заявлении Организации в разделе «Реквизиты банка для перевода денежных средств»;
- 1.3.2** Предоставляет в Банк Зарплатный реестр. В Зарплатный реестр подлежат включению платежи по обязательствам Организации перед Клиентами, относящиеся согласно законодательству Российской Федерации только к одной группе очередности.
- 1.4** При формировании платежного поручения на общую сумму Зарплатного реестра согласно п. 1.3.1 Приложения №2 Организация руководствуется требованиями нормативных актов Банка России, при этом в поле «Назначение платежа» Организация указывает номер Договора, номер предоставленного в Банк Зарплатного реестра и указывает общее количество платежей в Зарплатном реестре: «Перевод денежных средств для расчетов *<указывается обязательство Организации, для исполнения которого производится платеж>*, по Договору №_____ от __.__.20__ согласно //реестру// №_____ от __.__.20__, общее количество платежей ___*<необходимо указать общее количество платежей в Зарплатном реестре>*. НДС не облагается». Если согласно требованиям валютного законодательства в распоряжении необходимо указать код вида валютной операции, то Организация указывает его согласно требованиям законодательства в начале поля «Назначение платежа» в формате {VO*****}.
- 1.5** Для Клиентов-резидентов и Клиентов-нерезидентов Организация предоставляет отдельные платежные поручения на общую сумму Зарплатного реестра и отдельные Зарплатные реестры.
- 1.6** Зарплатный реестр предоставляется Организацией посредством Системы ДБО и должен быть подписан электронной/ыми подписью/ями уполномоченного/ых лица/лиц Организации в порядке, предусмотренном соответствующим договором/соглашением об использовании электронных документов по Системе ДБО, заключенным с Банком.

- 1.7** К одному платежному поручению на общую сумму Зарплатного реестра, оформленного Организацией согласно 1.3.1. Приложения №2, может прилагаться только один Зарплатный реестр.
- 1.8** Общая сумма денежных средств, указанная в Зарплатном реестре, должна соответствовать сумме, поступившей на корреспондентский счет Банка, или сумме платежного поручения на общую сумму Зарплатного реестра, в случае, если списание денежных средств осуществляется со Счета Организации.
- 1.9** В случае если общая сумма в Зарплатном реестре отличается от суммы денежных средств, указанной в платежном поручении Организации на списание денежных средств со счета Организации в Банке, предоставленном в Банк согласно п. 1.3.1 Приложения №2, или Зарплатный реестр к указанному платежному поручению не поступил, платежное поручение не принимается Банком к исполнению. Банк, направляет в Организацию уведомление в электронном виде по Системе ДБО о возврате (аннулировании) данного распоряжения в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.
- 1.10** Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счета Клиентов не позднее окончания рабочего дня поступления в Банк:
- Зарплатного реестра;
 - Зачисления общей суммы денежных средств по Зарплатному реестру на корреспондентский счет Банка или поступления платежного поручения на общую сумму Зарплатного реестра к расчетному счету Организации, открытому в Банке и имеющему достаточный остаток денежных средств для перечисления в соответствии с Зарплатным реестром, за исключением случаев реализации Банком мероприятий в рамках процедур внутреннего контроля, в таких случаях Банк имеет право осуществить зачисление денежных средств на Счета Клиентов не позднее окончания следующего рабочего дня.
- Документы, представленные в Банк до 19:00 по местному времени¹ считаются поступившими текущим рабочим днем.
- Документы, представленные в Банк после 19:00 по местному времени¹ считаются поступившими следующим рабочим днем.
- Сроки предоставления в Банк Зарплатных реестров:
- при переводе денежных средств со Счета Организации – одновременно с платежным поручением на общую сумму Зарплатного реестра в целях осуществления перевода на Счета Клиентов;
 - при переводе денежных средств из другой кредитной организации – не позднее дня принятия кредитной организацией распоряжения Организации на общую сумму Зарплатного реестра в целях осуществления перевода на Счета Клиентов.

¹Местное время определяется местом нахождения Филиала Банка, указанного в Заявлении Организации (до раздела I. «Реквизиты Организации»). В случае если Филиал Банка не указан, местное время определяется местом нахождения Банка.

Днем поступления в Банк документов считается день наступления более позднего из двух вышеуказанных событий. В указанном случае Банк не считается просрочившим исполнение обязательств или не выполнившим обязательства по Договору.

- 1.11** Перевод денежных средств на Счета Клиентов не осуществляется в случаях, если:
- на момент окончания рабочего дня поступления в Банк распоряжения Организации на общую сумму Зарплатного реестра в Банк не поступил Зарплатный реестр;
 - сумма денежных средств, переведенных из другой кредитной организации на корреспондентский счет Банка, не соответствует общей сумме, указанной в Зарплатном реестре (в этом случае Зарплатный реестр не принимается Банком к исполнению) или Зарплатный реестр не поступил.
- 1.12** При наличии указанных в п. 1.11 Приложения №2 несоответствий денежные средства, поступившие от Организации на корреспондентский счет Банка, указанный в Приложении №5, признаются суммами невыясненного назначения. Если в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная с момента признания поступившей суммы суммой невыясненного назначения, в Банк не будут представлены документы, которые будут признаны Банком достаточными для устранения оснований для отказа в переводе денежных средств на Счета Клиентов, общая сумма денежных средств подлежит возврату на счет плательщика. В указанных случаях Банк не считается просрочившим исполнение обязательств или не выполнившим обязательства по Договору.
- Срок предоставления платёжного поручения, либо зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка не может быть позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня предоставления Зарплатного реестра, по факту истечения указанного срока Банк возвращает Зарплатный реестр Организации без исполнения.
- 1.13** Распоряжение Организации на общую сумму Зарплатного реестра, переданное в Банк посредством Системы ДБО и оформленное для списания денежных средств со Счета Организации, или общая сумма денежных средств, поступившая от Организации в рамках настоящего Договора на корреспондентский счет Банка для перевода на Счета Клиентов, подлежит частичному исполнению в следующих случаях (далее – Неуспешные записи Реестра):
- отсутствие в Зарплатном реестре информации о фамилии и/или имени, и/или отчества, и/или номера Счета одного или более Клиентов, или несоответствия указанных сведений имеющимся в Банке сведениям;
 - если на момент исполнения указанного распоряжения Счет Клиента закрыт или условия Счета Клиента не позволяют осуществить зачисление денежных средств в размере, указанном в Зарплатном реестре.
- Банк не производит зачисление денежных средств на Счета Клиентов, по которым сформированы Неуспешные записи Реестра. При этом Банк частично исполняет Зарплатный реестр Организации путем перечисления денежных средств только на Счета Клиентов, по которым не сформированы Неуспешные записи Реестра. По итогам частичного исполнения Зарплатного реестра Организации Банк направляет в Организацию посредством Системы ДБО электронный документ «Сообщение с файлом», содержащий отчет с указанием причины неисполнения распоряжения отдельно по

каждой Неуспешной записи Реестра.

Платежи из общей суммы денежных средств, поступившей от Организации в рамках настоящего Договора на корреспондентский счет Банка для перевода на Счета Клиентов, по которым сформировались Неуспешные записи Реестра, подлежат возврату Организации путем их перечисления со счета Банка общей суммой в срок не позднее дня, следующего за днем перевода денежных средств на Счета Клиентов.

Банк уведомляет Организацию о частичном исполнении Распоряжения посредством Системы ДБО в порядке, установленном действующим законодательством.

1.14 При недостаточности (включая отсутствие) денежных средств на расчетном счете Организации в Банке:

1.14.1 Распоряжение Организации на общую сумму Зарплатного реестра, в который включены платежи для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, помещается Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений и исполняется в установленной законодательством Российской Федерации очередности списания средств с банковского счета при поступлении на счет Организации денежных средств, достаточных для его исполнения в полной сумме (в случае отсутствия ограничений по счету Организации, препятствующих исполнению распоряжения). Частичное исполнение распоряжения на общую сумму Зарплатного реестра, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, не производится;

1.14.2 Распоряжение Организации на общую сумму Зарплатного реестра, в который включены платежи для расчетов по иным обязательствам Организации перед Клиентами, помимо указанных в п. 1.14.1, в отношении которых законодательством Российской Федерации не предписано обязательное принятие банками к исполнению с помещением в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банком к исполнению не принимается и возвращается Организации;

1.15 Договор является изменением условий договоров банковского счета, заключенных между Банком и Организацией.

1.16 При наличии письменного поручения Клиента Банк посредством Системы ДБО предоставляет в Организацию номер Счета, открытого Банком Клиенту.

Порядок предоставления услуг по переводу денежных средств со Счета Организации на счета физических лиц, открытые в ПАО РОСБАНК и других кредитных организациях (далее именуется «Сторонние банки»), в безакцептном порядке

- 1.1 Перевод средств на Счета Клиентов осуществляется со Счета Организации.
- 1.2 Организация поручает Банку в дату поступления по Системе ДБО Зарплатного реестра:
 - 1.2.1 Осуществить перевод денежных средств на общую сумму Зарплатного реестра со Счета Организации на Внутрибанковский счет.
 - 1.2.2 Осуществить проверку Зарплатного реестра на корректность реквизитов платежей, включенных в Зарплатный реестр.
 - 1.2.3 Осуществить перевод денежных средств на счета Клиентов, в соответствии с корректными записями Зарплатного реестра в срок, предусмотренный п. 1.6 Приложения №3.
- 1.3 Для распределения денежных средств Клиентам из Зарплатного реестра, Организация предоставляет в Банк Зарплатный реестр, в который подлежат включению платежи:
 - относящиеся согласно законодательству Российской Федерации, только к одной группе очередности;
 - отдельно для резидентов и нерезидентов, смешанный Зарплатный реестр не допускается;
 - отдельно для каждого уникального кода вида валютной операции.
- 1.4 В Зарплатном реестре Организация указывает цель платежа.
- 1.5 Зарплатный реестр предоставляется Организацией посредством Системы ДБО и должен быть подписан электронной подписью уполномоченного лица Организации в порядке, предусмотренном соответствующим договором/соглашением об использовании электронных документов по Системе ДБО, заключенным с Банком.
- 1.6 Банк осуществляет перевод денежных средств согласно записям Зарплатного реестра, прошедшим проверку корректности реквизитов, с Внутрибанковского счета на счета Клиентов, открытые в Банке и в Сторонних банках, в рабочий день поступления в Банк Зарплатного реестра, соответствующего требованиям п. 1.3 Приложения №3, за исключением случаев реализации Банком мероприятий в рамках процедур внутреннего контроля, в таких случаях Банк имеет право осуществить перевод денежных средств на счета Клиентов не позднее окончания следующего рабочего дня.

Зарплатные реестры, представленные в Банк до 18:00 по местному времени¹ считаются поступившими текущим рабочим днем.

Зарплатные реестры, представленные в Банк после 18:00 по местному времени¹ считаются поступившими следующим рабочим днем.

При переводе денежных средств с Внутрибанковского счета на счета Клиентов, открытые в Банке и в Сторонних банках, Банк составляет расчетные документы в соответствии с реквизитами

¹ Местное время определяется местом нахождения Филиала Банка, указанного в Заявлении Организации (до раздела I. «Реквизиты Организации»). В случае если Филиал Банка не указан, местное время определяется местом нахождения Банка.

платежей, указанными в Зарплатном реестре, при этом в поле «Плательщик» Банк указывает наименование Банка одновременно с наименованием Организации.

- 1.7** Банк не осуществляет перевод денежных средств Организации со Счета Организации на Внутрибанковский счет в случае если на момент окончания рабочего дня поступления в Банк Зарплатного реестра на счете Организации недостаточно Свободных денежных средств.

В случае неосуществления перевода Банк направляет Организации уведомление в электронном виде по Системе ДБО не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем отказа в совершении операции.

- 1.8** При недостаточности или отсутствии Свободных денежных средств на Счете Организации в Банке:

- 1.8.1** Расчетный документ, в который включены платежи для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, помещается Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений и исполняется в установленной законодательством Российской Федерации очередности списания средств с банковского счета при поступлении на Счет Организации денежных средств, достаточных для его исполнения в полной сумме (в случае отсутствия ограничений по счету Организации, препятствующих исполнению распоряжения). Частичное исполнение распоряжения, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, не производится;

- 1.8.2** Расчетный документ, в который включены платежи для расчетов по иным обязательствам Организации перед Клиентами, помимо указанных в п. 1.8.1, в отношении которых законодательством Российской Федерации не предписано обязательное принятие банками к исполнению с помещением в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банком к исполнению не принимается и возвращается Организации.

- 1.9** Банк не составляет расчетные документы по переводу денежных средств и не осуществляет перевод денежных средств в случаях, если:

- 1.9.1** Зарплатный реестр не соответствует требованиям п. 1.3 Приложения №3;

- 1.9.2** Отдельные записи Зарплатного реестра не прошли проверку корректности реквизитов (в этом случае Зарплатный реестр принимается Банком к исполнению в части отдельных записей Зарплатного реестра, прошедших проверку корректности реквизитов). Банк направляет Организации посредством Системы ДБО отчет с записями Зарплатного реестра, которые не были исполнены по причине некорректных реквизитов.

- 1.10** Банк осуществляет возврат денежных средств общей суммой, соответствующей суммам записей Зарплатного реестра, не прошедших проверку корректности реквизитов, с Внутрибанковского счета на Счет Организации не позднее рабочего дня, следующего за датой частичного исполнения такого Зарплатного реестра.

В случае если исполненный Банком платеж не может быть зачислен Клиенту банком Клиента, и такой платеж возвращен банком Клиента на Внутрибанковский счет, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Организации общей суммой возвратов без указания наименования Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения возврата на

Внутрибанковский счет.

- 1.11** Организация для целей автоматизации Банком процесса открытия Счетов Клиентам может предоставить посредством Системы ДБО в Банк Перечень Клиентов.
- 1.12** При наличии письменного поручения Клиента Банк посредством Системы ДБО предоставляет Организации номер счета, открытого Банком Клиенту.

Формат Перечня Клиентов и Извещения об изменении Перечня Клиентов

Файл с информацией о сотрудниках Клиента должен быть в формате XLS.

Поля в записи о Клиенте являются полями фиксированной длины.

Название поля	Адрес ячейки	Обязательность
ЛИСТ «Настройки (Settings)»		
ТАБЛИЦА «Данные юридического лица»		
Номер клиента (ЮЛ)	C4 + D4	НЕТ
Наименование ЮЛ	C5 + D5	НЕТ
Номер контракта	C6 + D6	ДА
ИНН	C7 + D7	НЕТ
ТАБЛИЦА «Настройки значений по умолчанию»		
Пакет банковских услуг	C10 + D10	ДА
Тип основной карты	C11 + D11	ДА
Отделение обслуживания работников: населённый пункт	C13	ДА
Отделение обслуживания работников: адрес	D13	ДА
Отделение доставки карт: населённый пункт	C15	ДА
Отделение доставки карт: адрес	D15	ДА
Доступ в Интернет-Банк	C16 + D16	ДА
Согласие для операторов связи	C17 + D17	ДА
Услуга SMS-информирования	C18 + D18	ДА
ЛИСТ «Инф. работников (Employee data)»		
Основные данные о работнике (Записи формируются по принципу: одна запись с данными о Клиенте – одна строка в файле, начиная с 300 строки. В 299 строчке указан пример заполнения информации)		
Фамилия	C300 + n	ДА
Имя	D300 + n	ДА
Отчество	E300 + n	ДА (при наличии)
Имя на карте	F300 + n	ДА (для нерезидентов РФ)
Пол	G300 + n	ДА
Дата рождения	H300 + n	ДА
Страна рождения	I300 + n	ДА
Место рождения	J300 + n	ДА
Страна гражданства	K300 + n	ДА
Страна резидентства	L300 + n	ДА
Мобильный телефон	M300 + n	ДА (при наличии)
E-mail	N300 + n	НЕТ
Документ, удостоверяющий личность		
Тип документа	O300 + n	ДА
Серия документа	P300 + n	ДА (для резидентов РФ)
Номер документа	Q300 + n	ДА
Дата выдачи	R300 + n	ДА (для резидентов РФ)
Действителен до	S300 + n	НЕТ
Код подразделения	T300 + n	ДА (для резидентов РФ)
Кем выдан	U300 + n	ДА (для резидентов РФ)

Название поля	Адрес ячейки	Обязательность
Адрес регистрации		
Страна	V300 + n	ДА
Индекс	W300 + n	НЕТ
Регион	X300 + n	ДА (при наличии)
Район	Y300 + n	ДА (при наличии)
Город (населённый пункт)	Z300 + n	ДА (при наличии)
Улица	AA300 + n	ДА (при наличии)
Дом	AB300 + n	ДА (при наличии)
Строение (корпус)	AC300 + n	ДА (при наличии)
Квартира	AD300 + n	ДА (при наличии)
Адрес проживания		
Порядок аналогичен Адресу регистрации	AE-AM300 + n	ДА (если отличается от адреса проживания)
Виза		
Тип визы	AN300 + n	ДА (для нерезидентов РФ)
Серия	AO300 + n	ДА (для нерезидентов РФ)
Номер	AP300 + n	ДА (для нерезидентов РФ)
Дата выдачи	AQ300 + n	ДА (для нерезидентов РФ)
Действительна до	AR300 + n	ДА (для нерезидентов РФ)
Кем выдана	AS300 + n	ДА (для нерезидентов РФ)
Миграционная карта		
Серия и номер	AT300 + n	ДА (для нерезидентов РФ)
Дата выдачи	AU300 + n	ДА (для нерезидентов РФ)
Действительна до	AV300 + n	ДА (для нерезидентов РФ)
Кем выдана	AW300 + n	ДА (для нерезидентов РФ)
ИНН и номер счёта		
ИНН	AX300 + n	НЕТ
Номер счёта	AY300 + n	НЕТ
Пакет услуг и тип карты		
Пакет услуг	AZ300 + n	НЕТ
Тип основной карты	BA300 + n	НЕТ
Тип дополнительной карты	BB300 + n	НЕТ
Отделение обслуживания работников		
Населённый пункт	BC300 + n	НЕТ
Адрес	BD300 + n	НЕТ
Отделение доставки карт		
Населённый пункт	BE300 + n	НЕТ
Адрес	BF300 + n	НЕТ

Реквизиты для безналичного перевода денежных средств в рублях Российской Федерации на счета клиентов – работников Организации

Банк получателя:

_____ филиал ПАО РОСБАНК

БИК _____,

ИНН _____,

корр. счет № _____ в ГРКЦ _____

КПП _____

перевод на счет № _____

далее выбрать:

«Перевод денежных средств для расчетов ___ <указывается обязательство Организации, для исполнения которого производится платеж> ___, по Договору № _____ от __.__.20 ___ согласно //реестру// № _____ от __.__.20 ___, общее количество платежей ___ <необходимо указать общее количество платежей в Зарплатном реестре> ___. НДС не облагается». Если согласно требованиям валютного законодательства в распоряжении необходимо указать код вида валютной операции, то Организация указывает его согласно требованиям законодательства в начале поля «Назначение платежа» в формате {VO*****}