



## УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – 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. Формируется Организацией по форме, опубликованной на сайте Банка в сети Интернет ([www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru)).

**Извещение об изменении в Перечне Клиентов/ Перечень Клиентов** – электронный документ, предоставляемый Организацией в Банк по Системе ИКБ, 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, заключившее(ий) с ПАО РОСБАНК настоящий Договор о предоставлении услуг по переводу денежных средств на счета физических лиц.

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

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

**Система Интернет Клиент-Банк (Система ИКБ)** – комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания и передачи электронных документов Сторонами – участниками Договора по телекоммуникационным каналам, в том числе и сети Интернет. Порядок подключения и использования Системы ИКБ определяется Договором о системе электронного документооборота/Договором



об использовании электронных документов, номер и дата заключения которого указаны в Заявлении Организации.

**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 ПАО РОСБАНК, указанный в Заявлении Организации в разделе I. «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, открытые в ПАО РОСБАНК, опубликованные на сайте Банка в сети Интернет ([www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru)).

**Филиал Банка** – филиал Банка, указанный в Заявлении Организации (до раздела I. «Реквизиты Организации»).

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

- 2.1 В рамках Договора Банк предоставляет Организации услуги по зачислению денежных средств в рублях РФ на Счета Клиентов в соответствии с предоставленными Организацией распоряжениями в форме Платежных 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.
- 2.3 Услуги предоставляются в соответствии с Заявлением Организации, Тарифами Банка 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, с возможностью формирования Банком платежного поручения от имени и по поручению Организации».
  - 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»), с возможностью формирования Банком платежного поручения от имени и по поручению Организации».
- 2.4 Договор вступает в силу с даты, следующей за датой подписания Банком Заявления Организации в разделе X. «Подписание Заявления со стороны Банка». Банк, не позднее дня вступления Договора в силу, передает уполномоченному представителю Организации при его обращении в Банк Заявление с отметкой Банка о заключении Договора. 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.



- 2.5 Публикация Условий (включая Приложения) и изменений к ним осуществляется на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.rosbank.ru](http://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](http://www.rosbank.ru). При этом изменения и дополнения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон в дату введения изменений и/или дополнений в действие.
- 2.7 Организация обязана самостоятельно обращаться на сайт Банка в сети Интернет по адресу [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru) с целью проверки информации об изменении Условий 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 в разделе X. «Подписание Заявления со стороны Банка». С момента подписания Заявления Организации Банком в указанном разделе 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 РФ 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 Платежного 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 Платежного 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 по Договору в соответствии с условиями Договора.
- 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 ИКБ 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** Уведомлять Банк в письменной форме о произошедших изменениях в случае изменения сведений об Организации, полученных при заключении Договора, 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.

#### **4.3 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 Платежного 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](http://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](http://www.rosbank.ru).

## **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 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 Платежного 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 запрещенным 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 (до раздела I.«Реквизиты Организации»)) либо по месту нахождения Банка (если Филиал Банка в Заявлении Организации (до раздела I.«Реквизиты 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, с возможностью формирования Банком платежного поручения от имени и по поручению Организации».

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»), с возможностью формирования Банком платежного поручения от имени и по поручению Организации»

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



## Приложение 1 к Условиям

«Порядок предоставления услуг по переводу денежных средств со Счета Организации на счета физических лиц, открытые в ПАО РОСБАНК, с возможностью формирования Банком платежного поручения от имени и по поручению Организации»

- 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 Платежный реестр. В Платежный реестр подлежат включению платежи по обязательствам Организации перед Клиентами, относящиеся согласно законодательству Российской Федерации только к одной группе очередности.
- 1.3** Платежный реестр предоставляется Организацией посредством Системы ИКБ и должен быть подписан электронной подписью уполномоченного лица Организации в порядке, предусмотренном Договором об использовании электронных документов/Договором о системе электронного документооборота, номер и дата заключения которого указаны в настоящем Договоре.
- 1.4** Для Клиентов-резидентов и Клиентов-нерезидентов Организация предоставляет отдельные Платежные реестры.
- 1.5** В Платежном реестре Организация указывает назначение платежа или цифровое значение вида зачисления (цель платежа).
- 1.6** Документы, представленные в Банк до 17:00 по местному времени<sup>1</sup> считаются поступившими текущим рабочим днем.  
Документы, представленные в Банк после 17:00 по местному времени<sup>1</sup> считаются поступившими следующим рабочим днем.
- 1.7** Организация поручает Банку, а Банк обязуется не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем поступления в банк Платежного реестра, составить от имени Организации платежное поручение на общую сумму Платежного реестра и осуществить перевод денежных средств со Счета Организации на счета Клиентов, открытые в Банке, в соответствии с данными Платежного реестра.
- 1.8** Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счета Клиентов не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Платежного реестра.
- 1.9** Банк информирует Организацию об исполнении платежного поручения на общую сумму Платежного реестра, путем предоставления выписки по Счету Организации в порядке, предусмотренном Договором банковского счета.
- 1.10** Распоряжение Организации на общую сумму Платежного реестра, подлежит частичному исполнению в следующих случаях (далее – Неуспешные записи Реестра):

<sup>1</sup> 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.

- отсутствие в Платежном 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;
- если на момент исполнения указанного распоряжения Счет Клиента закрыт или условия Счета Клиента не позволяют осуществить зачисление денежных средств в размере, указанном в Платежном реестре.

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

**1.11** При недостаточности (включая отсутствие) Свободных денежных средств на Счете Организации в Банке:

- 1.11.1** Распоряжение Организации на общую сумму Платежного 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 РФ 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 реестра, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, не производится;
- 1.11.2** Распоряжение Организации на общую сумму Платежного реестра, в который включены платежи для расчетов по иным обязательствам Организации перед Клиентами, помимо указанных в п.1.11.1, в отношении которых законодательством РФ не предписано обязательное принятие банками к исполнению с помещением в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банком к исполнению не принимается и возвращается Организации.

**1.12** Организация поручает Банку не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Платежного реестра при отсутствии (или недостаточности) Свободных денежных средств на Счете Организации, от имени Организации отозвать платежное поручение на общую сумму Платежного реестра без исполнения.

**1.13** Организация имеет право посредством Системы ИКБ до момента наступления безотзывности перевода отозвать распоряжение о переводе в соответствии с действующим законодательством РФ.

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

Приложение 2 к Условиям «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 Платежного 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 Платежный реестр. В Платежный 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 Платежного 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 Платежного реестра и указывает общее количество платежей в Платежном 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 Платежном 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 Платежного реестра и отдельные Платежные реестры.
- 1.6** Платежный реестр предоставляется Организацией посредством Системы ИКБ и должен быть подписан электронной/ыми подписью/ями уполномоченного/ых лица/лиц Организации в порядке,



предусмотренном Договором об использовании электронных документов/Договором о системе электронного документооборота, номер и дата заключения которого указаны в настоящем Договоре.

- 1.7** К одному платежному поручению на общую сумму Платежного реестра, оформленного Организацией согласно 1.3.1. Приложения №2, может прилагаться только один Платежный реестр.
- 1.8** Общая сумма денежных средств, указанная в Платежном реестре, должна соответствовать сумме поступившей на корреспондентский счет Банка или сумме платежного поручения на общую сумму Платежного реестра, в случае, если списание денежных средств осуществляется со Счета Организации.
- 1.9** В случае если общая сумма в Платежном реестре, отличается от суммы денежных средств, указанной в платежном поручении Организации на списание денежных средств со счета Организации в Банке, предоставленном в Банк согласно 1.3.1 Приложения №2, или Платежный реестр к указанному платежному поручению не поступил, платежное поручение не принимается Банком к исполнению. Банк, направляет в Организацию уведомление в электронном виде по Системе ИКБ 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, следующего за днем поступления в Банк:
- Платежного реестра;
  - Зачисления общей суммы денежных средств по Платежному реестру на корреспондентский счет Банка или поступления платежного поручения на общую сумму Платежного реестра к расчетному счету Организации, открытому в Банке и имеющему достаточный остаток денежных средств для перечисления в соответствии с Платежным реестром.

Документы, представленные в Банк до 17:00 по местному времени<sup>2</sup> считаются поступившими текущим рабочим днем.

Документы, представленные в Банк после 17:00 по местному времени<sup>2</sup> считаются поступившими следующим рабочим днем.

Сроки предоставления в Банк Платежных реестров:

- при переводе денежных средств со Счета Организации – одновременно с платежным поручением на общую сумму Платежного 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 Платежного реестра в целях осуществления перевода на Счета Клиентов.

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.

<sup>2</sup> 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.

**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 Платежного реестра в Банк не поступил Платежный реестр;
- сумма денежных средств, переведенных из другой кредитной организации на счет Банка, не соответствует общей сумме, указанной в Платежном реестре (в этом случае Платежный реестр не принимается Банком к исполнению) или Платежный реестр не поступил;

При выявлении указанных несоответствий Банк направляет в Организацию сообщение с указанием выявленных несоответствий.

**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.

В случае отсутствия платежного поручения на общую сумму Платежного реестра, либо не поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка, Банк не позднее окончания рабочего дня, когда получен Платежный реестр, направляет в Организацию уведомление в электронном виде о невозможности принять Платежный реестр к исполнению с указанием причины неисполнения и срока, предоставления платежного поручения на общую сумму Платежного реестра или срока поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка в размере равном общей сумме Платежного реестра. Срок предоставления платёжного поручения не может быть позднее 5-ти рабочих дней со дня предоставления Платежного реестра, по факту истечения указанного в уведомлении срока Банк направляет в Организацию уведомление в электронном виде о невозможности принять Платежный реестр к исполнению.

**1.13** Распоряжение Организации на общую сумму Платежного реестра, переданное в Банк посредством Системы ИКБ 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 Платежном 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 Платежном реестре.

Банк не производит зачисление денежных средств на Счета Клиентов, по которым сформированы Неуспешные записи Реестра. При этом Банк частично исполняет Платежный реестр Организации путем перечисления денежных средств только на Счета Клиентов, по которым не сформированы

Неуспешные записи Реестра. По итогам частичного исполнения Платежного реестра Организации Банк направляет в Организацию посредством Системы ИКБ 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 ИКБ 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 Платежного 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 Платежного реестра, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, не производится;

**1.14.2** Распоряжение Организации на общую сумму Платежного 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 ИКБ предоставляет в Организацию номер Счета, открытого Банком Клиенту



## Приложение 3 к Условиям

«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»), с возможностью формирования Банком платежного поручения от имени и по поручению Организации»

- 1.1. Перевод средств на Счета Клиентов осуществляется со Счета Организации.
- 1.2. Организация поручает Банку в дату поступления по Системе ИКБ Платежного реестра:
  - 1.2.1. Составить от имени Организации платежное поручения на общую сумму Платежного реестра.
  - 1.2.2. Осуществить перевод денежных средств в размере суммы платежного поручения со Счета Организации на Внутрибанковский счет.
  - 1.2.3. Осуществить проверку Платежного реестра на корректность реквизитов платежей, включенных в Платежный реестр;
  - 1.2.4. Осуществить перевод денежных средств на счета Клиентов, в соответствии с корректными записями Платежного реестра в срок, предусмотренный п. 1.6 Приложения №3.
- 1.3. Для распределения денежных средств Клиентам из Платежного реестра, Организация предоставляет в Банк Платежный реестр, в который подлежат включению платежи:
  - относящиеся согласно законодательству Российской Федерации, только к одной группе очередности;
  - отдельно для резидентов и нерезидентов, смешанный Платежный реестр не допускается;
  - отдельно для каждого уникального кода вида валютной операции.
- 1.4. В Платежном реестре Организация указывает цель платежа.
- 1.5. Платежный реестр предоставляется Организацией посредством Системы ИКБ и должен быть подписан электронной подписью уполномоченного лица Организации в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов или договором о системе электронного документооборота.
- 1.6. Банк осуществляет перевод денежных средств согласно записям Платежного реестра, прошедшим проверку корректности реквизитов, с Внутрибанковского счета на счета Клиентов, открытые в Банке и в Сторонних банках, в рабочий день поступления в Банк Платежного реестра, соответствующего требованиям п. 1.3 Приложения №3.

Платежные реестры, представленные в Банк до 17:00 по местному времени<sup>3</sup> считаются поступившими текущим рабочим днем.

Платежные реестры, представленные в Банк после 17:00 по местному времени<sup>3</sup> 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 платежей,

<sup>3</sup> 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.



указанными в Платежном 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 Платежного реестра на счете Организации недостаточно Свободных денежных средств.

В случае неосуществления перевода Банк направляет Организации уведомление в электронном виде по Системе ИКБ 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.** Распоряжение Организации, в которое 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.** Распоряжение Организации, в которое 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.** Платежный реестр не соответствует требованиям п.1.3 Приложения №3;

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

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

**1.12.** При наличии письменного поручения Клиента Банк посредством Системы ИКБ предоставляет Организации номер счета, открытого Банком Клиенту.