

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО РЕАЛИЗАЦИИ «ЗАРПЛАТНОЙ» ПРОГРАММЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Банк** - ПАО КБ «Центр-инвест» (РФ, г. Ростов-на-Дону, 344000, пр. Соколова 62. Ген. лицензия №2225).
- 1.2. **Банковская карта (Карта)** – пластиковая карта с логотипом ПАО КБ «Центр-инвест», электронное средство платежа, предназначенное для составления расчетных и иных документов по операциям, подлежащих оплате по поручению и за счет Работников Клиента. Использование Карт регулируется законодательством РФ, правилами платежных систем и Правилами обслуживания и пользования банковскими картами, утвержденными в ПАО КБ «Центр-инвест».
- 1.3. **Владелец счета** – физическое лицо, на имя которого открыт Счет карты.
- 1.4. **Договор (Договор о предоставлении услуг по реализации «зарплатной программы» с использованием банковских карт)** – настоящие Условия предоставления услуг по реализации «зарплатной» программы с использованием банковских карт (далее «Условия»), Тарифы Банка, заявление о присоединении к Условиям, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и Банком, составляющие в совокупности Договор о предоставлении услуг по реализации «зарплатной программы» с использованием банковских карт. Датой Договора является дата подписания Банком Заявления о присоединении к Условиям. Номер договора Банк указывает в Заявлении о присоединении.
- 1.5. **Заявление о присоединении** – Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуг по реализации «зарплатной» программы с использованием банковских карт, Тарифам Банка, поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора.
- 1.6. **Индивидуальные тарифы** – тарифы на обслуживание банковских карт, устанавливаемые по соглашению Банка и Клиента и подлежащие подписанию обеими сторонами.
- 1.7. **Клиент** – Предприятие (организация)/образовательное учреждение.
- 1.8. **Нерезидент** – физическое лицо, не являющееся Резидентом.
- 1.9. **ПИН-конверт** – специальный конверт с вложенным листом, на котором напечатан персональный идентификационный код (ПИН-код) банковской карты.
- 1.10. **Платежное поручение на отдельного получателя** – расчетный документ, составленный Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, для зачисления денежных средств отдельному получателю - Владельцу Счета карты. Электронный Реестр в данном случае Клиентом в Банк не предоставляется.
- 1.11. **Предприятие (Организация)** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой в порядке, установленном действующим законодательством РФ.
- 1.12. **Представитель Клиента** – физическое лицо, при совершении операции действующее от имени Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.
- 1.13. **Рабочий день** – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.
- 1.14. **Резидент** – физическое лицо в значении, установленном для целей валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
- 1.15. **Сайт Банка** - официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.centrinvest.ru.

- 1.16. Система дистанционного банковского обслуживания (СДБО, система ДБО)** – совокупность программных и аппаратных средств, устанавливаемых на оборудовании Сторон и согласованно эксплуатируемых Сторонами с целью осуществления электронного документооборота посредством ДБО, используемая на основании отдельного заключаемого между Банком и Клиентом соответствующего соглашения / договора.
- 1.17. Работник** – работник (служащий) предприятия (организации) или учащийся/студент/аспирант/работник образовательного учреждения.
- 1.18. Сторона** – Банк или Клиент.
- 1.19. Стороны** – Банк и Клиент.
- 1.20. Счет банковской карты («Счет карты»)** – открытый в Банке на имя Работника Клиента текущий счет в рублях Российской Федерации, порядок ведения которого позволяет осуществлять зачисления денежных средств в рамках Договора, и используемый для учета операций, совершаемых в том числе с использованием Карты/реквизитов Карты, выпущенной к этому счету.
- 1.21. Тарифы (Тарифы Банка)** – тарифы Банка по «зарплатным» проектам в зависимости от тарифного плана, указанного в Заявлении о присоединении.
- 1.22. Учебное заведение** – образовательное учреждение высшего профессионального и среднего профессионального образования.
- 1.23. Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, а также подтверждения факта неизменности электронного документа с момента его подписания.
- 1.24. Электронный Реестр** - реестр на зачисление денежных средств на Счета банковских карт работников Клиента, предоставляемый Клиентом, сформированный в виде электронного документа, имеющий равную юридическую силу с реестром на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента и заверенным оттиском печати Клиента. Внутренний формат (содержание) Электронного Реестра соответствует требованиям, определенным Банком, и условиям настоящего Договора.
- 1.25. Электронный Реестр на выпуск карт** – Электронный Реестр на открытие счетов и выпуск Банковских Карт, сформированный в виде документа в системе ДБО, подписанный ЭП уполномоченного лица Клиента, предоставляемый в Банк заключения Договора посредством системы ДБО. Электронный Реестр на выпуск карт, подписанный ЭП уполномоченного лица Клиента, имеет равную юридическую силу с реестром на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным оттиском печати Клиента. Внутренний формат (содержание) Электронного Реестра на выпуск карт соответствует требованиям, определенным Банком, и условиям настоящего Договора.

Другие пункты настоящих Условий могут устанавливать дополнительные определения и сокращения.

Иные, не приведенные в настоящем разделе термины и определения, используются в Условиях в понятиях, определенных в утвержденных Банком Правилах обслуживания и пользования банковскими картами ПАО КБ «Центр-инвест», а также в соответствии с понятиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1.** Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям и Тарифам Банка в соответствии со ст. 428 ГК РФ и производится путем подачи Заявления о присоединении по форме Банка, подписание которого

предполагает, что Клиент ознакомлен с настоящими Условиями, Тарифами, принимает и полностью соглашается с ними.

- 2.2. В рамках Договора Банк предоставляет Клиенту услуги:
 - 2.2.1. Открытие текущих счетов на имя Работников Клиента для расчетов с использованием Карт, выдача им Карт, а также обеспечение обслуживания расчетных операций по Картам в соответствии с утвержденными в Банке Правилами обслуживания и пользования банковскими картами, размещенными на сайте Банка www.centriinvest.ru раздел «Документы по банковским картам».
 - 2.2.2. Зачисление денежных средств, перечисляемых Клиентом в безналичном порядке на текущие счета работников Клиента, открытые в Банке, в порядке, определенном в Условиях.
- 2.3. Услуги предоставляются в соответствии с Заявлением о присоединении, Тарифами на обслуживание банковских карт, размещенными на официальном сайте Банка (www.centriinvest.ru раздел «Зарплатные проекты»), в соответствии с Тарифным планом указанным в Заявлении о присоединении, и/или индивидуальными тарифами, устанавливаемыми по соглашению Банка и Клиента, подлежащими подписанию обеими сторонами, и настоящими Условиями, неотъемлемой частью которых являются:
 - 2.3.1. Приложение 1 «Порядок выпуска карт Работникам Клиента».
 - 2.3.2. Приложение 2 «Порядок зачисления денежных средств на Счета банковских карт»
- 2.4. На усмотрение Банка Тарифы обслуживания банковских карт физических лиц и/или индивидуальные тарифы остаются неизменными при прекращении договорных отношений между Банком и Клиентом, а также между Клиентом и Работником Клиента.
- 2.5. Отношения между Банком и Работниками Клиента, вытекающие из предмета настоящих Условий, регулируются Правилами обслуживания и пользования банковскими картами ПАО КБ «Центр-инвест», к которым Работник присоединяется отдельным заявлением. Правила обслуживания и пользования банковскими картами ПАО КБ «Центр-инвест» размещаются в разделе «Документы по банковским картам» на Сайте Банка.
- 2.6. Плата за расчетное обслуживание по ведению «зарплатной» программы не взимается.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА:

- 3.1.1. Для заключения Договора Клиент обязуется предоставить в Банк копии учредительных документов, заверенные подписью и печатью Клиента, приказов на лиц, имеющих право подписи расчетных документов, а также копию банковской карточки. В дальнейшем Клиент своевременно предоставляет Банку надлежащим образом оформленные сведения обо всех изменениях, касающихся лиц, имеющих право подписи документов, а также о любых изменениях реквизитов Клиента.
- 3.1.2. Предоставить Банку письменно в форме документа на бумажном носителе/в форме электронного документа с использованием ЭП Перечень контактных лиц Клиента¹ и способ связи с ними для оперативного решения вопросов, возникающих у Банка при обслуживании держателей карт и других вопросов в рамках Договора.
- 3.1.3. Информировать Работников о заключении/расторжении настоящего Договора.
- 3.1.4. Информировать Работников о том, что Условия банковского обслуживания физических лиц ПАО КБ «Центр-инвест» размещены на официальном сайте Банка www.centriinvest.ru;

¹ Форма Перечня контактных лиц размещается на официальном сайте Банка (www.centriinvest.ru раздел «Зарплатные проекты»)

- 3.1.5.** Информировать Работников о Тарифах по обслуживанию банковских карт в рамках «зарплатных» проектов и их изменениях, в том числе по картам, обслуживаемым в рамках Договора;
- 3.1.6.** Информировать Работников о порядке и условиях предоставления/отмене Индивидуальных тарифов за обслуживание банковских карт.
- 3.1.7.** Клиент обязуется самостоятельно обеспечивать защиту своих паролей, а также собственных вычислительных средств от несанкционированного доступа и вирусных атак, в том числе из сети Интернет и локальных вычислительных сетей.
- 3.1.8.** Полностью нести все риски, связанные с подключением своих вычислительных средств к сети Интернет и локальным вычислительным сетям.
- 3.1.9.** По запросу Банка предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своем бенефициарном владельце и своих представителях, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя (при наличии такого), сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента.
- 3.1.10.** По отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса обновлять сведения и документы, представленные Банку при заключении настоящего Договора, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
- 3.1.11.** Клиент обязан ежедневно любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в том числе на Сайт Банка, для получения сведений о новой редакции Условий, Тарифов, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Условия.
При несогласии с изменениями/дополнениями/новой редакцией Договора Клиент имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем представления соответствующего заявления в Банк не позднее даты вступления в силу изменений/дополнений/новой редакции. При предоставлении такого заявления в указанный срок Договор с Клиентом прекращается в дату, предшествующую дате вступления в силу изменений/дополнений/новой редакции, если иная дата не указана Клиентом в заявлении.
Непредставление в Банк указанного заявления до вступления в силу изменений/дополнений/новой редакции является согласием Клиента с такими изменениями.

3.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 3.2.1.** Банк вправе отказаться от заключения Договора в случае непредоставления/предоставления не в полном объеме Клиентом документов, необходимых для заключения Договора в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами, и в иных случаях, установленных п. 3.1.1 настоящих Условий.
- 3.2.2.** Банк вправе отказаться от заключения Договора при наличии подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также иных противоправных действий.
- 3.2.3.** Банк имеет право приостановить предоставление услуг по Договору по инициативе Банка, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 3.2.4.** В соответствии с ч.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения

в настоящие Условия, Тарифы², перечень допустимых видов зачислений, используемых в рамках настоящего Договора, путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети Интернет не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

- 3.2.5.** Банк вправе запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком, в том числе в целях идентификации и обновления идентификационных сведений о Клиенте его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента.
- 3.2.6.** Банк вправе определять (в том числе, изменять) требования к форме (содержанию) и порядку заполнения Электронного Реестра, Электронного Реестра на выпуск карт.
- 3.2.7.** Банк вправе использовать любые сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России, предоставленные Клиентом/полученные Банком при исполнении ранее заключенных между Банком и Клиентом Договора банковского счета или Договора о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Центр-инвест» - Бизнес онлайн».
- 3.2.8.** Банк обязуется принимать и исполнять Электронные Реестры/Электронные Реестры на выпуск карт с корректной ЭП, поступившие от Клиента в электронной форме по каналам дистанционного обслуживания, в соответствии с Договором о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание», в сроки, установленные Условиями.
- 3.2.9.** Банк обязуется открывать текущие счета на имя работников Клиента для расчетов с использованием Карт, выдавать им Карты, в соответствии с Приложением 1 настоящих Условий, а также обеспечивать обслуживание расчетных операций по Картам в соответствии с утвержденными в Банке Правилами обслуживания и пользования банковскими картами, размещенным на сайте Банка www.centrinvest.ru раздел «Документы по банковским картам».
- 3.2.10.** Банк обязуется зачислять денежные средства, перечисляемые Клиентом в безналичном порядке на счета банковских карт Работников Клиента, открытые в Банке, в порядке, определенном в Приложении 2 к настоящим Условиям:
- 3.2.10.1.** в течение текущего Рабочего дня при поступлении в Банк денежных средств и документов, предусмотренных настоящими Условиями, до 17:00 часов по московскому времени.
- 3.2.10.2.** не позднее следующего Рабочего дня в случае поступления в Банк денежных средств и документов, предусмотренных настоящими Условиями, после 17:00 часов по московскому времени.
- 3.3. Права и обязанности Сторон**, связанные с выпуском карт Работникам Клиента приведены в Приложении 1 к настоящим Условиям, с зачислением денежных средств на Счета банковских карт- в Приложении 2 к настоящим Условиям.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 4.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.2.** Стороны несут ответственность за сохранение в тайне собственных ключей ЭП.

² В случае размещения Тарифов на официальном сайте Банка (www.centrinvest.ru раздел «Зарплатные проекты»)

- 4.3. Стороны несут ответственность за целостность и достоверность своих электронных архивов.
- 4.4. Ответственность Сторон, связанная с выпуском карт Работникам Клиента, приведена в Приложении 1 к настоящим Условиям, с зачислением денежных средств на Счета банковских карт Работников - в Приложении 2 к настоящим Условиям.
- 4.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и его Работниками.
- 4.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом предоставлением новой Карточки образцов подписей и соответствующих документов.
- 4.7. Клиент не несет ответственности за качество, полноту и своевременность предоставления Банком банковских услуг Работникам Клиента.
- 4.8. Удержание и перечисление налогов, предусмотренных действующим законодательством, Клиент осуществляет самостоятельно до перечисления денежных средств в Банк, предназначенных к зачислению на счета банковских карт Работников Клиента.
- 4.9. Клиент несет ответственность за соблюдение требований Федеральных законов от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», от 18.07.2011 N 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (в случае, если действие указанных федеральных законов распространяется на деятельность Клиента по заключению Договора), в том числе требований о проведении конкурентных процедур, и гарантирует выполнение требований указанных федеральных законов.
- 4.10. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция»³, а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 5.1. По взаимному согласию Сторон в рамках Договора конфиденциальной признается любая информация, касающаяся предмета и содержания Договора, хода его исполнения и полученных результатов, а также любая информация, предоставляемая одной из Сторон другой Стороне для оказания услуг.
- 5.2. Каждая из Сторон обеспечивает защиту конфиденциальной информации, ставшей доступной ей в рамках Договора, от несанкционированного использования, распространения или публикации. Такая информация не будет передаваться третьим лицам без письменного разрешения другой Стороны и использоваться в иных целях, кроме выполнения обязательств по Договору.
- 5.3. Обязательства Сторон по защите конфиденциальной информации распространяются на все время действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет после окончания его действия.
- 5.4. Не является нарушением режима конфиденциальности предоставление Сторонами конфиденциальной информации по запросу уполномоченных органов и лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

- 6.1. В рамках настоящего Договора Клиент осуществляет передачу Банку персональных данных Работников и контактных лиц Клиента, необходимых для исполнения условий настоящего Договора, состав которых определяется Договором.

³ Термин «коррупция» понимается в значении, определенном в статье 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

6.2. Клиент гарантирует:

- персональные данные получены законными способами, цели сбора персональных данных совместимы с целями, указанными в настоящем Договоре;
- персональные данные передаются Банку с согласия субъектов персональных данных на их передачу Банку для обработки с совершением действий и способами, необходимыми для исполнения Договора (запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в автоматизированном и неавтоматизированном режиме).

6.3. Клиент обязуется по письменному запросу Банка не позднее, чем по истечении 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса предоставить Банку информацию и документы, подтверждающие правомерность обработки персональных данных Работников и контактных лиц Клиента, предоставляющих Клиенту право на передачу персональных данных Банку, в целях, необходимых для исполнения настоящего Договора (в том числе согласия на обработку персональных данных). Рекомендуемая форма согласия на обработку персональных данных размещена на официальном сайте Банка (www.centrinvest.ru раздел «Зарплатные проекты»).

6.4. Стороны обязуются осуществлять обработку персональных данных, а также обеспечивать конфиденциальность и защиту обрабатываемых персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

6.5. Стороны обязуются при обработке персональных данных принимать необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий.

6.6. Стороны гарантируют ограничение обработки персональных данных достижением целей, определенных в настоящем Договоре, и недопущение обработки персональных данных, несовместимой с целями сбора персональных данных.

6.7. В случае нарушения Сторонами условий настоящего Договора и/или законодательства Российской Федерации Сторона, по вине которой допущено нарушение, обязуется за свой счет урегулировать все претензии государственных органов и иных лиц, предъявленные к другой Стороне, а также возместить другой Стороне любые убытки и расходы, понесенные ей в результате такого нарушения.

6.8. В рамках исполнения настоящего Договора передача персональных данных между Сторонами может осуществляться в электронном виде по электронным каналам связи или на бумажных носителях. Передача персональных данных по электронным каналам связи осуществляется между Сторонами с помощью программных или программно-аппаратных средств, обеспечивающих шифрование и расшифрование на основании отдельно заключенного между Сторонами Договора о предоставлении услуг с использованием системы ДБО. При необходимости обеспечения целостности информации передача в электронном виде осуществляется с помощью программных средств, обеспечивающих проверку электронной подписи. При передаче документов на бумажном носителе документы заверяются печатью и подписью уполномоченного представителя передающей Стороны.

7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: наводнение,

пожар, землетрясение, а также война, военные действия и любые аналогичные обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

- 7.2.** При наступлении подобных обстоятельств Стороны обязуются в течение 5 (пяти) календарных дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство в дальнейшем.
- 7.3.** Обстоятельства непреодолимой силы должны быть документально подтверждены компетентными органами Российской Федерации.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 8.1.** Споры и разногласия, возникающие из Договора, рассматриваются в Арбитражном суде Ростовской области.
- 8.2.** Стороны согласны признавать данные электронных авторизаций, а также документы на электронных и/или бумажных носителях информации в качестве доказательств при разрешении споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в Арбитражном суде.
- 8.3.** При возникновении разногласий и споров в связи с обменом Электронными Реестрами/Электронными Реестрами на выпуск карт посредством системы ДБО Стороны обязаны провести техническую экспертизу, в порядке, предусмотренном Договором о предоставлении услуг с использованием системы ДБО.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 9.1.** Заключение Договора о предоставлении услуг по реализации «зарплатной программы» с использованием банковских карт производится путем присоединения Клиента в целом к настоящим Условиям, Тарифам Банка посредством подачи Клиентом в Банк Заявления о присоединении.
- 9.2.** Договор считается заключенным с даты акцептования Банком надлежаще оформленного и подписанного Клиентом Заявления о присоединении..
- 9.3.** Каждая из Сторон имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону или направив уведомление по системе ДБО за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения. Договор считается расторгнутым по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения уведомления от Клиента/отправки уведомления Клиенту. При этом уведомление считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило Клиенту, но не было ему вручено или Клиент не ознакомился с ним.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 10.1.** При изменении организационно-правовой формы или ликвидации одной из Сторон она обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения об изменении организационно-правовой формы или ликвидации.
- 10.2.** В случае изменения у Банка реквизитов, указанных в Договоре, Банк уведомляет Клиента о новых реквизитах письменно или путем размещения информации на официальном сайте Банка (www.centrinvest.ru).
- 10.3.** В случае изменения у Клиента реквизитов - наименования, адреса, почтового адреса, организационно-правовой формы, ОГРН, ОКАТО, ОКПО, ОКВЭД, ИНН/КИО, КПП, ОКОПФ, ОКФС:
- Клиент уведомляет (письменно или направив уведомление по системе ДБО) об этом Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня изменения для обновления сведений в Банке
или

- реквизиты изменяются путем оформления корректирующего Заявления о присоединении.
- 10.4.** Информация, указанная Клиентом в Заявлении о присоединении, за исключением определенной п.10.3. настоящего Договора, изменяется только путем оформления корректирующего Заявления о присоединении.
- 10.5.** Изменения и дополнения в Договор могут вноситься посредством оформления Клиентом корректирующего Заявления или заключения Сторонами дополнительного соглашения, в том числе в электронном виде, если это предусмотрено иным договором, ранее заключенным между Банком и Клиентом (Договором о предоставлении услуг с использованием Системы ДБО).
Изменения, указанные в корректирующем Заявлении, вступают в силу не позднее следующего рабочего дня с даты его подписания Клиентом/Сторонами и действуют без ограничения срока.
Дополнительное соглашение к Договору вступает в силу не позднее следующего рабочего дня с даты его подписания Сторонами и действует без ограничения срока, если иное не предусмотрено условиями дополнительного соглашения к Договору.
- 10.6.** По вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

Порядок выпуска и выдачи карт Работникам Клиента

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Порядок регулирует взаимоотношения Сторон, связанные с выпуском карт Работникам Клиента в рамках Договора.
- 1.2. Банк выпускает для Работников Клиента Карты, на основании отдельно заключаемых с Работниками Клиента договоров открывает Работникам Клиента Счета карт в рублях Российской Федерации, обеспечивает обслуживание Счетов карт.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

- 2.1. Прием от Клиента Электронных Реестров на выпуск карт осуществляется Банком посредством системы ДБО в течение Операционного времени в соответствии с условиями Договора и отдельно заключенного с Клиентом Договора о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание», без их последующего предоставления на бумажном носителе. При поступлении Электронных Реестров на выпуск карт после Операционного времени Банк принимает их к обработке на следующий день (Электронный Реестр на выпуск карт считается полученным следующим днем, с учетом Операционного времени).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

- 3.1.1. Предоставить в Банк Электронный Реестр на выпуск карт, оформленный и направленный в Банк в соответствии с требованиями Договора.
 - 3.1.1.1. Для одновременного выпуска карт в соответствии с направленным в Банк Электронным Реестром на выпуск карт и открытия Счетов банковских карт Работникам обеспечить предоставление Работниками Клиента заполненных и подписанных Работниками Клиента заявлений об открытии счета и выпуске банковской карты, копий документов, удостоверяющих личность, Форм самосертификации физических лиц в формате, установленном Банком.⁴
 - 3.1.1.2. В случае отсутствия возможности одновременного предоставления в Банк Электронного Реестра на выпуск карт и документов, указанных в п. 3.1.1.1., Работникам будут выпущены Карты в соответствии с Электронным реестром на выпуск. Счета будут открыты после предоставления документов, указанных в п. 3.1.1.1.
- 3.1.2. Организовывать получение Работниками Клиента Карт и ПИН-конвертов (при наличии).

⁴ Дополнительная идентификация проводится Банком в целях соблюдения требований Федерального закона от 26.06.2014г. №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и Федеральным законом от 27.11.2017г. №340-ФЗ «О внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией о финансовых счетах и документацией по международным группам компаний.

Предоставляются, если Работник Клиента является Нерезидентом.

Форма самосертификации размещается на официальном сайте Банка (www.centrinvest.ru раздел «Зарплатные проекты»).

3.1.3. Уведомить Банк об уволенных Работниках Клиента⁵ не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты издания приказа об увольнении (письменно или направив уведомление по системе ДБО).

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Инициировать отзыв исполнения Банком Электронного Реестра на выпуск карт до начала его обработки в Банке путем направления в адрес Банка по системе ДБО соответствующего сообщения, содержащего реквизиты Электронного Реестра на выпуск карт, подлежащего отзыву, и причину отзыва.

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. Проверить поступившие Электронные Реестры на выпуск карт на корректность ЭП, на соответствие форматам.

При положительном результате проверки изготовить Карты и ПИН-конверты (при необходимости) для Работников Клиента в соответствии с представленными Электронными Реестрами на выпуск карт.

3.3.2. Открыть для Работников Клиента Счета карт в рублях Российской Федерации в соответствии с поступившими от Клиента Электронными Реестрами на выпуск карт при наличии надлежаще оформленных документов Работников, указанных в п.3.1.1.1. настоящего Порядка, и предоставить Клиенту средствами системы ДБО информацию о результатах открытия Счетов банковских карт.

Уведомить Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней о факте несоответствий в документах, указанных в п.3.1.1. настоящего Порядка, и Электронных Реестрах на выпуск карт.

3.4. Банк имеет право:

3.4.1. Отказать в выдаче или перевыпуске Карты Работнику Клиента в случаях, предусмотренных Правилами обслуживания и пользования банковскими картами.

3.4.2. В случае прекращения Банком перевыпуска Карт соответствующего типа и вида Банк имеет право при перевыпуске (очередном и/или досрочном) выпустить Работнику Карту иного типа и вида. В этом случае Банк информирует Клиента об изменении типа и вида Карты путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети Интернет не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

3.4.3. Осуществлять выпуск Премиальных карт⁶ руководящему составу организации. Количество выпускаемых Премиальных карт остается на усмотрение Банка.

3.4.4. Оставить Электронный Реестр на выпуск карт без исполнения и направить в адрес Клиента уведомление об отказе в приеме Электронного Реестра на выпуск карт в следующих случаях:

- несоответствия Электронного Реестра на выпуск карт требованиям и условиям Договора;
- наличие электронных вирусов или невозможности прочтения Электронного Реестра на выпуск карт соответствующими программными средствами;
- отсутствия или некорректности ЭП уполномоченного лица Клиента, удостоверяющего Электронный Реестр на выпуск карт.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Клиент несет ответственность за недостоверность сведений, указанных в Электронном Реестре на выпуск карт.

4.2. Банк не несет ответственности за задержку в выпуске Карт, если задержка вызвана неточностями в документах, указанных в пп.3.1.1. настоящего Порядка.

⁵ При заключении Договора с Учебным заведением, в том числе и об окончивших Учебное заведение, отчисленных из учебного заведения.

⁶ Банковская карта уровня Gold и Platinum.

5. УСЛОВИЯ ВЫПУСКА КАРТ С ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ДИЗАЙНОМ⁷

- 5.1.** Выпуск Карт с индивидуальным дизайном письменно согласовывается между Банком и Клиентом путем заключения дополнительного соглашения.
- 5.2.** Внесение изменений в дизайн Карт письменно согласовывается Сторонами путем заключения дополнительного соглашения.
- 5.3.** Дизайны Карт, помимо символики Банка и соответствующей платежной системы, могут включать в себя символику (наименование, логотипы и/или товарные знаки, знаки обслуживания) Клиента, иные элементы оформления дизайна Карт (далее по тексту совместно именуются – «Интеллектуальная собственность»), предоставленные Клиентом, а также фотографию и персональные данные (Ф.И.О.) держателя карты.
Требования к дизайну Карт предусмотрены в Приложении 1 к Порядку выпуска карт Работникам Клиента.
- 5.4.** Клиент настоящим выражает свое согласие на размещение на Картах собственной символики (наименования, логотипов и/или товарных знаков, знаков обслуживания) и иных, предоставленных Клиентом, элементов оформления дизайна Карт, в соответствии с согласованным Сторонами дизайном Карт и одновременно предоставляет Банку разрешение на использование указанной Интеллектуальной собственности путем выпуска Банком Карт с размещенной на них Интеллектуальной собственностью и их обслуживания, размещения Банком информации о Картах, включая их изображение, в рекламных и информационных материалах Банка без ограничения по территории (на территории всего мира) и на срок действия Карт. Клиент предоставляет Банку заверения (в порядке ст. 431.2 Гражданского кодекса РФ, далее «ГК РФ») о том, что является правообладателем указанной Интеллектуальной собственности, и ее размещение на Картах не нарушает установленные и охраняемые действующим законодательством Российской Федерации права и законные интересы третьих лиц, включая права интеллектуальной собственности, авторские, смежные и иные права.
- 5.5.** Клиент предоставляет Банку заверения (ст. 431.2 ГК РФ) о том, что предоставленные Банку элементы оформления дизайна Карт (дизайн, фотоизображения, графика и т.п.) не будут нарушать права третьих лиц и соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
- 5.6.** Клиент предоставляет Банку заверения (ст. 431.2 ГК РФ) о том, что предоставленные персональные данные Работников получены с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о защите персональных данных, в том числе передаются Банку для размещения на Картах только при наличии согласия Работников.
- 5.7.** Клиент несет ответственность перед Банком и третьими лицами по любым претензиям и искам, которые могут быть предъявлены Банку и платежным системам в связи с нарушением авторских, смежных и любых иных прав, вызванным размещением на Картах Интеллектуальной собственности или иных данных, предоставленных Банку Клиентом в рамках выпуска Карт.
- 5.8.** В случае предъявления к Банку требований, претензий, исков, связанных с размещением на Картах элементов дизайна или символики (наименования, логотипов и/или товарных знаков, знаков обслуживания), предоставленных Клиентом, со стороны третьих лиц или уполномоченных на это органов государственной власти Банк незамедлительно уведомляет об этом Клиента.
- 5.9.** Независимо от срока действия Договора Клиент обязуется принять все доступные в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации меры к скорейшему урегулированию споров с третьими лицами (правообладателями) и уполномоченными органами государственной власти, в том числе выступить в судебном процессе на стороне Банка и предпринять все зависящие от него действия с целью исключения Банка из числа ответчиков. Если в

⁷ Условия раздела применяются при выпуске карт с индивидуальным дизайном

указанном случае на Банк в судебном и/или административном порядке будет возложена обязанность возместить убытки, выплатить компенсацию третьим лицам, связанные с нарушением их прав, и/или уплатить штрафы, Клиент обязуется возместить Банку убытки, возникшие вследствие удовлетворения требований правообладателей судебными органами или привлечения Банка к административной ответственности на основании полученного от Банка письменного требования.

5.10. Клиент предоставляет Банку заверения, изложенные ниже. Стороны признают, что Банк заключил Договор, полагаясь на эти заверения, и данные заверения признаются Сторонами, имеющими существенное значение для заключения и исполнения Договора (ст. 431.2 ГК РФ):

- Клиент является законным правообладателем Интеллектуальной собственности и имеет все необходимые права, разрешения и полномочия на заключение Договора и предоставление Банку прав использования Интеллектуальной собственности в обозначенных пределах;
- на момент заключения Договора Клиенту не известно о правах третьих лиц, которые могли быть нарушены предоставлением Банку прав использования Интеллектуальной собственности в рамках настоящего Договора;
- на момент заключения Договора исключительные права на Интеллектуальную собственность не отчуждены, не заложены, не предоставлены по договорам исключительной лицензии иным лицам;
- на момент заключения Договора принадлежность Клиенту исключительных прав на Интеллектуальную собственность не оспаривается третьими лицами, в том числе в судебном порядке.

В каждом случае нарушения заверений об обстоятельствах, указанных в настоящем разделе, Банк вправе прибегать к любым мерам защиты своих прав и интересов, предусмотренных действующим законодательством, в том числе к взысканию убытков в полном размере. Заверения Клиента, указанные в настоящем разделе, имеют существенное значение для Банка, и в случае недостоверности любого заверения Банк наряду с требованием о взыскании убытков, а также вправе отказаться от Договора (п. 2 ст. 431.2 ГК РФ).

Приложение 1
к Порядку выпуска карт Работникам Клиента

Пример Электронного Реестра на выпуск карт⁸

Номер договора	
Наименование организации	

Для выпуска банковских карт МИР \ Visa Classic \ MasterCard Standard \ Visa Gold \ MasterCard Gold
(выбрать нужное)

№ п/п	
Ф.И.О.	
Пол	
Серия паспорта (без пробелов)	
Номер паспорта	
Кем выдан паспорт	
Когда выдан паспорт	
Дата рождения	
Место рождения (без запятых)	
ИНН	
Должность	
Код подразделения	
Адрес электронной почты	
индекс регистрации	
регион (область, край, округ)	
населенный пункт (город, поселок, село)	
улица, проспект, переулок, шоссе	
дом	
корпус	
квартира	
индекс фактический	
регион (область, край, округ)	
населенный пункт (город, поселок, село)	
улица, проспект, переулок, шоссе	
дом	
корпус	
квартира	
Телефон домашний	
Телефон рабочий	
Телефон мобильный	
СНИЛС	

⁸ Электронный Реестр должен быть сформирован в формате excel и подписан электронной подписью Клиента (Предприятия (Организации)/Учебного заведения).

ТРЕБОВАНИЯ К ДИЗАЙНУ КАРТ
(требования, предъявляемые к подготовке изображения)

1. Запрещено использовать для размещения на Картах:

- 1.1. изображения политического характера, религиозные символы, культовые лозунги, флаги, гербы;
- 1.2. изображения расово-враждебного или национально-враждебного характера;
- 1.3. изображения сексуального характера;
- 1.4. изображения религиозного характера;
- 1.5. рекламу любого характера;
- 1.6. материалы, содержащие денежные знаки, монеты, купюры, медали, в том числе вышедшие из употребления;
- 1.7. портрет любого взрослого, в том числе держателя карты, предназначенный для целей идентификации;
- 1.8. саморекламу любого рода;
- 1.9. материалы, содержащие изображения людей в форме, экипировке и в спецодежде с узнаваемыми или читаемыми брендами, товарными знаками;
- 1.10. материалы, содержащие изображения оружия и военной техники;
- 1.11. защищенный авторским правом материал, в том числе материал, взятый в сети Интернет;
- 1.12. материалы, содержащие кадры из фильмов, мультфильмов и иллюстрации из книг;
- 1.13. фирменную продукцию / услуги, в том числе сокращения, аббревиатуры и / или символы;
- 1.14. материалы содержащие, тексты, буквы, почтовые и электронные адреса, цифры, в том числе номера телефонов (например, 900 или 800, 01 или 222-22-22);
- 1.15. изображения знаменитостей, музыкантов, спортсменов, артистов, общественных деятелей, известных персонажей и т.д.;
- 1.16. материалы, содержащие изображения, связанные или ассоциируемые с азартными играми;
- 1.17. изображения, связанные или ассоциируемые с табачной и алкогольной продукцией;
- 1.18. изображения, связанные или ассоциируемые с изготовлением или употреблением наркотиков;
- 1.19. изображения, в том числе сцены, имена или символы, имеющие принадлежность к общественным группам, пропагандирующим социально-неприемлемое поведение;
- 1.20. изображение, которое может повлечь проблемы при обслуживании торговых-сервисными предприятиями;
- 1.21. изображения, которые могут привести к карточным мошенничествам;
- 1.22. любой графический элемент дизайна, который может породить враждебность по отношению к платежной системе.

В случае нарушения требований Банк может отказать в выпуске карт или попросить заменить изображение.

Банк оставляет за собой право отказать в выпуске карты с индивидуальным дизайном без объяснения причины.

2. Требования к изображению

- 2.1. Файл с изображением должен быть в формате JPG.
- 2.2. Итоговое разрешение растрового изображения должно быть равно или больше 300 dpi + 1 мм для каждого края на припуск (точек на дюйм).
- 2.3. Соответствие правилам платежной системы (проверяется в процессе согласования).

Порядок зачисления денежных средств на Счета банковских карт

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок регулирует взаимоотношения Сторон, связанные с зачислением денежных средств на Счета банковских карт в соответствии с расчетными документами и представленными к ним Электронными Реестрами.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

2.1. Банк по поручению и за счет Клиента осуществляет зачисление денежных средств в рублях Российской Федерации на Счета банковских карт в соответствии с расчетными документами и представленными к ним Электронными Реестрами или в соответствии с Платежными поручениями на отдельных получателей, а Клиент осуществляет перечисление денежных средств на счет Банка для зачисления на Счета банковских карт Работников в соответствии с Электронными Реестрами или Платежными поручениями на отдельных получателей, обеспечивает надлежащее оформление расчетных документов, Электронных Реестров, Платежных поручений на отдельных получателей.

2.2. Прием от Клиента Электронных Реестров посредством системы ДБО осуществляется Банком в соответствии с условиями настоящего Договора и отдельно заключенного с Клиентом Договора о предоставлении услуг «Дистанционное банковское обслуживание» без их последующего предоставления на бумажном носителе.

При поступлении Электронных Реестров после 17-00 часов по московскому времени Банк имеет право принять их к обработке на следующий день.

2.3. Суммы, указанные в расчетном документе и соответствующем ему Электронном Реестре, должны совпадать.

2.4. Плата за оказание Банком услуг по зачислению денежных средств на Счета банковских карт по Договору не взимается.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. В целях зачисления денежных средств на Счета банковских карт:

3.1.1.1. При наличии у Клиента банковского счета, открытого в ПАО КБ «Центр-инвест» (либо Филиалах Банка):

- предоставить по системе ДБО расчетный документ, соответствующий требованиям действующего законодательства, договора банковского счета, настоящего Договора;
- не позднее дня предоставления в Банк расчетного документа направить в Банк по системе ДБО Электронный Реестр.

3.1.1.2. При отсутствии у Клиента банковского счета, открытого в ПАО КБ «Центр-инвест» (либо Филиалах Банка):

- перечислить со своего банковского счета на основании расчетного документа на счет Банка, указанный в Заявлении о присоединении, сумму денежных средств, соответствующую сумме Электронного Реестра, для последующего зачисления на Счета банковских карт Работников;
- не позднее дня перечисления со своего банковского счета денежных средств направить в Банк по системе ДБО Электронный Реестр.

3.1.1.3. В расчетном документе:

- в поле «Назначение платежа» указывать: вид зачисления, соответствующий виду зачисления в Электронном Реестре, ссылку на номер и дату Электронного Реестра, ссылку на номера и дату Договора.

В случаях и порядке, установленном валютным законодательством Российской Федерации, перед текстовой частью в поле «Назначение платежа» указывать код вида валютной операции, соответствующий цели платежа⁹;

- в поле «Номер счета получателя средств» номер счета не указывать (при работе через модуль «Зарплатный проект» Системы ДБО), либо указывать номер счета Банка для зачисления средств на Счета банковских карт, приведенный в Заявлении о присоединении;
- в поле 110 указывать значение «1» в случаях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. В иных случаях значение поля 110 не указывается;
- в поле 20 «Наз. пл.» указывать код вида дохода в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

3.1.1.4. При направлении в Банк Электронного Реестра:

- в зависимости от статуса получателя средств (Резидент, Нерезидент) формировать отдельные Электронные Реестры¹⁰;
- в Электронном Реестре указывать данные о получателе средств (номер Счета банковской карты, фамилия, имя и отчество (при наличии)), сумму к зачислению, код вида дохода, сумму средств, взысканных с выплаты по исполнительному документу (при наличии) в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
- в зависимости от видов зачислений для получателей средств (перечень допустимых видов зачислений размещен на официальном сайте Банка (www.centrinvest.ru раздел «Зарплатные проекты»)) формировать отдельные Электронные Реестры;
- в зависимости от кода вида дохода формировать отдельные Электронные Реестры.

3.1.1.5. При направлении в Банк Платежного поручения на отдельного получателя указывать в платежном поручении данные о получателе средств (номер Счета банковской карты, фамилия, имя и отчество (при наличии)), в поле «Назначение платежа» указывать вид зачислений в соответствии с перечнем допустимых видов зачислений, размещенным на официальном сайте Банка (www.centrinvest.ru раздел «Зарплатные проекты»), номер и дату Договора, а также информацию о сумме, взысканной по исполнительному документу (при наличии) в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Требовать от Банка обеспечения своевременного зачисления сумм на Счета банковских карт в соответствии с Электронными Реестрами и расчетными документами, поступившими в Банк, или Платежными поручениями на отдельных получателей при условии их соответствия требованиям, указанным в Договоре, и при условии выполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с условиями Договора.

3.2.2. Инициировать отзыв исполнения Банком Электронного Реестра до начала его обработки в Банке путем направления в адрес Банка по системе ДБО соответствующего сообщения, содержащего реквизиты Электронного Реестра, подлежащего отзыву, и причину отзыва.

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. Проверить поступивший Электронный Реестр на корректность ЭП, на соответствие форматам, соответствие суммы, указанной в расчетном документе Клиента,

⁹ В соответствии с Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее - Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И).

¹⁰ В случаях и порядке, установленных валютным законодательством Российской Федерации

итоговой сумме Электронного Реестра, соответствие расчетного документа Клиента требованиям настоящего Договора.

3.3.1.1. При положительном результате проверки Электронного Реестра и соответствующего ему расчетного документа зачислить на основании поступившего Электронного Реестра денежные средства на Счета банковских карт Работников не позднее следующего рабочего дня после поступления Электронного Реестра.

3.3.1.2. При отрицательном результате проверки Электронного Реестра и соответствующего ему расчетного документа не осуществлять зачисление денежных средств на Счета банковских карт Работников на основании поступившего Электронного Реестра, уведомив об имеющихся несоответствиях Клиента посредством СДБО.

3.4. Банк имеет право:

3.4.1. Оставить Электронные Реестры, оставить/вернуть расчетные документы, соответствующие Электронным Реестрам, без исполнения, и направить в адрес Клиента уведомление об отказе в приеме Электронного Реестра в следующих случаях:

- несоответствия поступившего Электронного Реестра или расчетного документа требованиям и условиям Договора;
- наличия электронных вирусов или невозможности прочтения Электронного Реестра соответствующими программными средствами;
- наличия в одном Электронном Реестре одновременно данных получателей как Резидентов, так и Нерезидентов;
- непоступления денежных средств или несоответствия суммы расчетного документа сумме Электронного реестра;
- если соответствующий расчетному документу Электронный Реестр не был направлен Клиентом в срок, предусмотренный п.3.1.1 настоящего Порядка.

3.4.2. Оставить/вернуть Платежное поручение на отдельного получателя без исполнения при несоответствии Платежного поручения на отдельного получателя требованиям и условиям Договора.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.4. Банк не несет ответственности за нарушение сроков зачисления сумм на Счета банковских карт, если задержка вызвана причинами, указанными в пп. 3.4.1, 3.4.2 Порядка.

3.5. Банк не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств, если указанное неисполнение/ненадлежащее исполнение произошло вследствие недостоверности информации, содержащейся в полученных от Клиента Электронных Реестрах или Платежных поручениях на отдельных получателей.

3.6. Банк не несет ответственность за ненадлежащее исполнение обязательств по возврату денежных средств на счет Клиента в случае непоступления и/или несвоевременного поступления от Клиента уведомления об изменении реквизитов.

Пример Электронного Реестра (формат XML)¹¹

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<СчетаПК xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns="http://v8.1c.ru/edi/edi_std/109" xsi:type="СчетПК" ДатаФормирования="2021-03-01" НомерДоговора="99999D9" ДатаДоговора="1999-09-09"
НаименованиеОрганизации="ООО Тестовый клиент" ИНН="9999999999" РасчетныйСчетОрганизации="77777810677777777777" БИК="046015762"
ИдПервичногоДокумента="556c585e-3423-11e8-d886-001e679d8315" НомерРеестра="3" ДатаРеестра="2021-03-01">
  <ЗачислениеЗарплаты>
    <Работник Нпп="1">
      <Фамилия>Иванов</Фамилия>
      <Имя>Иван</Имя>
      <Отчество>Иванович</Отчество>
      <ЛицевойСчет>40817810100251001158</ЛицевойСчет>
      <Сумма>7.00</Сумма>
      <ОбщаяСуммаУдержаний>3.00</ОбщаяСуммаУдержаний>
      <КодВалюты>643</КодВалюты>
      <КодВидаДохода>1</КодВидаДохода>
    </Работник>
  </ЗачислениеЗарплаты>
  <ВидЗачисления>01</ВидЗачисления>
  <КонтрольныеСуммы>
    <КоличествоЗаписей>1</КоличествоЗаписей>
    <СуммаИтого>7.00</СуммаИтого>
  </КонтрольныеСуммы>
</СчетаПК>
```

¹¹ Используется при работе с модулем «Зарплатный проект» системы ДБО «Бизнес-онлайн»

Приложение 2
к Порядку зачисления денежных средств на Счета банковских карт

Пример Электронного Реестра (формат excel, txt)¹²

РЕЕСТР N _____
перечисления заработной платы работников ООО " _____ "
за _____ 20__ г. на карточные счета

Дата: _____
Банк: ПАО КБ "Центр-инвест"
Номер договора: _____

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	№ лицевого счета	Сумма	Код вида дохода	Взысканная сумма

ИТОГО: 0.00
Ноль рублей 00 коп.

Руководитель:

Гл.бухгалтер:

Описание отдельных элементов

Формат файла – xls.

- Фамилия, имя, отчество – полностью ФИО на русском языке в именительном падеже (формат ячейки - текстовый)
- № лицевого счета - 20 знаков (только цифры, формат ячейки – текстовый)
- сумма- десятичный разделитель «.» или «,», два десятичных знака без разделителя тысяч (формат ячейки - числовой)
- код вида дохода (формат ячейки - числовой)
- взысканная сумма - десятичный разделитель «.» или «,», два десятичных знака без разделителя тысяч (формат ячейки - числовой)

Также может использоваться формат файла - txt, при соблюдении следующих требований:

- разделители: «|», «:».
- сумма- десятичный разделитель «,», два десятичных знака без разделителя тысяч

Наименование файла: CCCC_MMSS.xls (txt)

где: CCCC – номер договора

MM - месяц, за который выплачивается зарплата,

SS - порядковый номер (01 - для первого зарплатного файла)¹³

¹² Электронный Реестр должен быть сформирован в формате excel/txt и подписан электронной подписью Клиента (Предприятия (Организации)/Учебного заведения).

¹³ Правила формирования порядкового номера Электронного Реестра устанавливаются Клиентом (Предприятием (Организацией)/Учебным заведением) самостоятельно