

ДОГОВОР № ЗП-07/ _____
о предоставлении услуг по переводу денежных средств
на счета банковских карт физических лиц

г. Йошкар-Ола, Республика Марий Эл

«___» _____ 20__ года

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «**БАНК**», в лице Президента банка Кулалаевой Ольги Геннадиевны, действующей на основании Устава банка, зарегистрированного Банком России в новой редакции 23 июня 2005 года за номером 2802, лицензии на совершение банковских операций, выданной Банком России 23 декабря 2014 года за номером 2802, - с одной стороны и _____, именуемое в дальнейшем «**КЛИЕНТ**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему договору **БАНК** открывает текущие счета (именуемые в дальнейшем «счета банковских карт») в валюте РФ (рублях) с тарифным планом «Зарплатный» указанным **КЛИЕНТОМ** работником/сотрудником **КЛИЕНТА** (именуемым в дальнейшем «получатели денежных средств»), предоставляет банковские карты получателям денежных средств и оказывает **КЛИЕНТУ** услугу по переводу денежных средств на счета банковских карт получателей денежных средств. Открытие счета и предоставление банковской карты получателю денежных средств осуществляется **БАНКОМ** с соблюдением правил, установленных действующим законодательством РФ, а также на условиях заключаемого между **БАНКОМ** и получателями денежных средств договора банковского счета.

1.2. Денежные средства, перечисляемые **КЛИЕНТОМ**, предназначенные для зачисления на счета банковских карт получателей денежных средств, составляют выплаты, предусмотренные трудовым и гражданским законодательством РФ в силу наличия правоотношений между **КЛИЕНТОМ** и получателем денежных средств.

1.3. **КЛИЕНТ** для открытия счетов банковских карт получателям денежных средств и предоставления им банковских карт, а также для перевода денежных средств на счета получателей денежных средств формирует и передает в **БАНК** информацию в виде электронных файлов в соответствующем формате приведённом в приложении №2 настоящего договора и сводную ведомость на бумажном носителе (именуемые в дальнейшем «сведения по зачислению денежных средств»), которая должна быть скреплена фирменной печатью и подписями ответственных лиц **КЛИЕНТА**, а также должна содержать обязательную ссылку на дату, номер и сумму платежного поручения (приложении №3). Передача сведений по зачислению денежных средств допускается с использованием системы «Клиент-Банк» Банка, при этом такие сведения юридически равнозначны сведениям по зачислению денежных средств, предоставленным на бумажном носителе, скрепленным фирменной печатью и подписями ответственных лиц **КЛИЕНТА**.

1.4. По настоящему договору **КЛИЕНТ** оплачивает **БАНКУ** услуги, указанные в п. 1.1., в следующем размере:

1.4.1. За предоставление каждой банковской карты (срок действия карты 2 года): _____. Оказание услуги по предоставлению банковских карт подтверждается подписанным обеими сторонами актом выполненных услуг. Оплата производится до момента предоставления карты.

1.4.2. За перевод денежных средств на счета банковских карт получателей денежных средств: _____.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. **КЛИЕНТ** обязуется:

2.1.1. Перечислять денежные средства в **БАНК**:

- для перевода на счета банковских карт получателей денежных средств на счёт № _____. Назначение платежа: «Заработная плата (или прочее) наименование **КЛИЕНТА** за _____ 20__ г. Основание: Сводная ведомость от _____ № _____. НДС не облагается.»;
- для оплаты услуги за перевод денежных средств на счета банковских карт получателей денежных средств на счёт № _____. Назначение платежа: «Оплата услуг банка за перевод денежных средств на счета банковских карт. Основание: Договор № П-07/_____. НДС не облагается.»;
- для оплаты услуги за предоставление банковских карт на счёт _____. Назначение платежа: «Оплата услуг банка за предоставление банковских карт. Основание: Договор № П-07/_____. НДС не облагается.».

2.1.2. Одновременно с перечислением денежных средств на указанный в пункте 2.1.1. настоящего договора счет предоставить **БАНКУ** сведения по зачислению денежных средств по установленной **БАНКОМ** форме.

Передача сведений по зачислению денежных средств **БАНКУ** без использования системы «Клиент-Банк» осуществляется уполномоченным представителем **КЛИЕНТА** (приложение № 1) на территории **БАНКА**.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

В случае несоответствия сведений по зачислению денежных средств, представленных **КЛИЕНТОМ**, установленной **БАНКОМ** форме, отсутствия надлежащим образом оформленной доверенности на право передачи таких сведений, сведения по зачислению денежных средств признаются оформленными ненадлежащим образом и возвращаются **КЛИЕНТУ** без исполнения.

2.1.3. Осуществлять проверку данных, указанных в сведениях по зачислению денежных средств.

2.1.4. В случае передачи неверной информации для открытия счета банковской карты и предоставления карты в части ФИО получателя денежных средств в 14-дневный срок письменно уведомить **БАНК** об ошибке, предоставить новые данные и оплатить услуги **БАНКА**.

2.1.5. В случае передачи неверной информации для открытия счета банковской карты и предоставления карты в части паспортных данных получателя денежных средств в 14-дневный срок письменно уведомить **БАНК** об ошибке и предоставить новые данные в установленной **БАНКОМ** форме.

2.1.6. Ежемесячно, не реже одного раза в месяц, предоставлять **БАНКУ** список уволившихся, а также принятых на работу получателей денежных средств имеющих карты **БАНКА** на бумажном носителе по установленной **БАНКОМ** форме (приложение №4).

2.1.7. Незамедлительно письменно извещать **БАНК** об отмене ранее выданных доверенностей.

2.1.8. В течение 1 рабочего дня со дня получения от **БАНКА** уведомления согласно пункту 2.2.3. настоящего Договора о неточностях или несоответствиях в предоставленных документах (Платежном поручении и сведениях по зачислению денежных средств) предоставить уточненные данные.

2.1.9. Предоставить в подразделение Банк, обрабатывающее сведения по зачислению денежных средств, нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати формы 0401026 или копию карточки с образцами подписей и оттиска печати формы 0401026 заверенную уполномоченным лицом обслуживающего банка.

2.2. **БАНК** обязуется:

2.2.1. После поступления денежных средств на счет для перевода денежных средств на счета банковских карт указанный в подпункте 2.1.1. настоящего Договора, не позднее следующего рабочего дня с момента получения сведений по зачислению денежных средств, зачислить денежные средства по реквизитам получателей денежных средств, указанных **КЛИЕНТОМ** в сведениях по зачислению денежных средств.

2.2.2. При получении от **КЛИЕНТА** Платежного поручения и сведений по зачислению денежных средств обработать их, а именно сравнить сумму Платежного поручения и итоговую сумму сведений по зачислению денежных средств.

2.2.3. Уведомить **КЛИЕНТА** о факте обнаружения несоответствий или неточностей в документах, предоставленных **КЛИЕНТОМ**, в течение 1 рабочего дня после обнаружения указанных несоответствий или неточностей.

При этом **БАНК** имеет право не зачислять поступившие от **КЛИЕНТА** суммы (полностью или частично) в случае наличия неточностей или несоответствий в предоставленных **КЛИЕНТОМ** документах на счета получателей денежных средств до тех пор, пока **КЛИЕНТ** не предоставит **БАНКУ** исправленные данные.

2.2.4. В течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения сведений по зачислению денежных средств перечислить на банковский счет **КЛИЕНТА** денежные средства, поступившие по платежному поручению **КЛИЕНТА** и не зачисленные **БАНКОМ** на счета получателей денежных средств вследствие ошибок допущенных **КЛИЕНТОМ** или закрытия соответствующего счета банковской карты.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. **БАНК** несет ответственность за своевременность и правильность зачисления денежных средств на указанные **КЛИЕНТОМ** счета банковских карт в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.2. **БАНК** несет ответственность за своевременность возврата денежных средств **КЛИЕНТУ** в случае, определенном подпунктом 2.2.4. настоящего договора.

3.3. В случаях:

- непредставления **КЛИЕНТОМ** сведений по зачислению денежных средств;

- несоответствия сведений по зачислению денежных средств, представленных **КЛИЕНТОМ**, форме установленной **БАНКОМ**;

- подписания сведений по зачислению денежных средств неуполномоченными лицами

у **БАНКА** не возникает обязательств перед **КЛИЕНТОМ** по зачислению денежных средств на счета получателей денежных средств.

3.4. **БАНК** зачисляет денежные средства на счета банковских карт получателей денежных средств на основании сведений по зачислению денежных средств в электронной форме и не несет ответственность за последствия несоблюдения **КЛИЕНТОМ** обязательства, определенного пунктом 2.1.3. настоящего договора.

3.5. **БАНК** не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента вследствие недостоверности информации, содержащейся в сведениях по зачислению денежных средств.

3.6. **БАНК** не несет ответственность за невозможность исполнения своих обязательств по настоящему договору, если невозможность исполнения обязательств вызвана отказом физического лица, указанного **КЛИЕНТОМ**, от заключения с **БАНКОМ** договора банковского счета.

3.7. **БАНК** не несет ответственности за нарушения сроков зачисления денежных средств на счета получателей денежных средств, если это вызвано неточностями в документах, предоставленных **КЛИЕНТОМ**.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

3.8. **БАНК** не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента вследствие несвоевременного предоставления актуальной карточки с образцами подписей и оттиска печати формы 0401026.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Все споры и разногласия, связанные с исполнением обязательств по настоящему договору, рассматриваются Арбитражным судом Республики Марий Эл.

4.2. Настоящее соглашение вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями сторон и действует в течение одного календарного года. Если в течение двух месяцев до момента окончания действия настоящего договора ни одна из сторон в письменной форме не потребует его расторжения, договор считается продленным на тот же срок и на тех же условиях.

4.3. Настоящий договор подписан в двух подлинных экземплярах по одному для каждой из сторон.

4.4. После подписания настоящего Договора все предыдущие переговоры и переписка по нему, а также ранее подписанные соглашения и договоры, регулирующие отношения, определенные настоящим Договором, утрачивают силу.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК:

Банк «Йошкар-Ола»
(публичное акционерное общество)
424000, Республика Марий Эл,
г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 39 г,
к/с № 30101810300000000889
в Отделении – НБ Республики Марий Эл,
БИК 048860889, ОГРН 1021200004748,
ИНН 1215059221

От **БАНКА:**

Президент
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

_____ О.Г. Кулалаева

М.П.

КЛИЕНТ:

От **КЛИЕНТА:**

М.П.

**Доверенность печатается на фирменном бланке в двух подлинных
экземплярах**

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. _____ "___" _____ 20__ года

Настоящей доверенностью _____
(наименование юридического лица)

в лице _____,

действующего на основании _____,

- уполномочивает _____,
(Ф.И.О. уполномоченного лица)

паспорт № _____ выдан _____,

_____ , проживающего по адресу
_____ совершать от имени и в интересах

следующие действия:

1. Передавать в БАНК сведения по зачислению денежных средств, определенных Договором о предоставлении услуг по переводу денежных средств на счета банковских карт физических лиц от «__» _____ 20__ г. № _____.
2. Принимать и передавать документы, банковские карты и ПИН-конверты к ним с подписанием соответствующих Актов приема-передачи.

Доверенность выдана сроком на _____ без права передоверия.

Настоящая доверенность является действительной до «__» _____ 20__ года.

Собственноручную подпись уполномоченного настоящей доверенностью лица подтверждаю:

_____/_____/_____
(подпись)

Руководитель _____/_____/_____
(подпись)

Главный бухгалтер _____/_____/_____
(подпись)

М.П.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

Файлы-поручения для открытия СКС

Файл подготавливается в текстовой форме в виде отдельных строк записей. Каждому сотруднику Фирмы в файле соответствует одна из последующих строк – запись, состоящая из 14 или более полей (до 20 полей):

XX ^ XX
 ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~
 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14...

Поле Записи	Назначение поля записи	Макс. кол-во знаков в поле записи
1	Фамилия сотрудника Фирмы (русская транскрипция)	50
2	Имя сотрудника Фирмы (русская транскрипция)	15
3	Отчество сотрудника Фирмы (русская транскрипция)	15
4	Домашний адрес сотрудника Фирмы (***)	-
5	Телефоны сотрудника Фирмы(рабочий, домашний)	15
6	Серия паспорта сотрудника Фирмы	10
7	Номер паспорта сотрудника Фирмы	12
8	Дата выдачи паспорта сотруднику Фирмы	10
9	Наименование органа, выдавшего паспорт	60
10	Дата рождения сотрудника Фирмы	10
11	Место рождения сотрудника Фирмы	100
12	Пол сотрудника Фирмы	1
13	Слово-пароль (на русском языке)	10
14	Имя и Фамилия сотрудника Фирмы (в латинской транскрипции)	21
15	Код страны (если не указан, то Россия)*	2
16	Адрес за пределами РФ \фактическое место жительства)*	150
17	Сведения о въездной визе)*	100
18	Срок действия визы)*	10
19	Налоговый резидент или нерезидент (R, N) По умолчанию налоговый резидент)*	1
20	Идентификатор локального приложения	45

При этом:

- Поля 1, 2, 3 должны формироваться без разрывов в тексте;
- Все записи должны начинаться с первой позиции строки;
- Поля отделяются друг от друга одним и тем же символом-разделителем: ^;
- При отсутствии информации в поле либо ставится символ ?, либо если поле является необязательным для заполнения ставятся последовательные разделители ^^;
- Пустые места между полями и разделителем “^” недопустимы (например, запись “Сидоров ^ Иван ^ Иванович ^.....” является неверной)
- Имя и Фамилия сотрудника Фирмы (в латинской транскрипции) указывается в соответствии с загранпаспортом и вводится заглавными латинскими буквами; причем сначала вводится имя, а затем разделитель “/” (без пробелов) и фамилия. При превышении длины записи 21 символов – оставить от имени только первую букву с точкой. Для того, чтобы латинская транскрипция сформировалась автоматически, в поле необходимо оставить только разделитель “/”;
- Все даты указываются в формате ДД.ММ.ГГГГ (разделитель – точка)
- Поля 15 – 19 указываются только для нерезидентов и учитываются только при условии, если в поле 15 указано непустое значение, отличное от ‘RU’ . Поля 17 - 18 обязательны для заполнения при указании стран, для которых действует визовый режим въезда.
- (***) Поле “Адрес сотрудника” может состоять из девяти позиций, разделяемых символом “;” (точка с запятой). В этом случае оно формируется согласно таблице:

Позиция	Назначение позиции	Макс. кол-во знаков
1	Почтовый индекс	8
2	Код региона	2
3	Район	100
4	Сокращение для типа населенного пункта	10
5	Название населенного пункта	25
6	Название улицы	50
7	Номер дома	4
8	Корпус	3
9	Квартира	4

В случае если в поле “Адрес сотрудника” не найдено ни одного разделителя “;”, то поле воспринимается как единое целое.

- 1) Поле “Код региона” должно соответствовать общероссийскому классификатору кодов регионов;
- 2) Поле “Сокращение для населенного пункта” должно соответствовать принятым требованиям НС к составу и структуре информации, предоставляемой организациями на магнитных носителях;
- 3) В случае отсутствия информации в определенной позиции записи следует поставить два последовательных разделителя “;”;
- 4) Число разделителей “;” внутри данного поля строго постоянно и равно 8

Примеры:

Сидоров^Иван^Иванович^121978;77;;Г;Москва;Сталеваров;34;1;21^12545784587867^XX-
 МЮ^555631^12.05.1978^19 о/м г. Москвы^04.03.1996^Москва^м^хлеб^IVAN/SIDOROV^RU

Антонов-Овсиенко^Виктор^Семенович^123678;61;;Г;Ростов;Дубовая;67;2;43^2385421^VII-
 ИК^345789^05.01.1980^Одинц.р-он ОВД Озерска^10.11.1956^Рязань^м^рыба^V./ANTONOV-OVSIENKO^RU

Антонов-Овсиенко^Виктор^Семенович^Ростов,Дубовая,67,43^2385421^VII-ИК ^345789^05.01.1980^Одинц.р-он
 ОВД Озерска^10.11.1956^Рязань^м^рыба^V./ANTONOV-OVSIENKO^RU

Ситнер^Владимир^Владимировия^Где-тоживёт^307-88-88^45
 98^2323223^10.01.1999^ОВД^06.04.1974^Москва^М^пароль^Sitner/Vladimir^RU^факт место
 жительства^^^R^

Битнер^ВладимирВольфоПетровичПервый^Владимирович^Где-то живёт^307-88-88^45
 99^2323223^10.01.1997^ОВД^06.04.1974^Москва^М^пароль^/^^^R^

Ритнер^Владимир^Владимировия^Где-то живёт^307-88-88^45
 97^2323223^10.01.1998^ОВД^06.04.1974^Москва^М^пароль^/^^^R^

Файлы-поручения для зачисления денежных средств на СКС сотрудников

----- Example -----

1,42301810207900000153,0.2,Порядин Дмитрий Владимирович

----- Values -----

1. Порядковый номер записи в файле
2. Номер счета клиента
3. Сумма в валюте счета
4. ФИО владельца счета

Структура имени и расширения передаваемых файлов:

ИМЯ ФАЙЛА (8 символов) - **YYMMDDkk**

YY - год;

MM - месяц;

DD - день;

kk - код предприятия, присвоенный Банком (от 00 до 99) равен двум последним цифрам номера договора.

РАСШИРЕНИЕ ФАЙЛА (3 символа) – **AIN**

Первый символ:

A – для файлов на открытие СКС;

Z – для файлов на зачисление денежных средств;

Второй символ:

I – файл входящих данных для Банка (input);

O – файл ответов для Предприятия (output);

Третий символ:

N – номер файла, переданного за текущий день (от 0 до 9).

СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ № _____
перечисления заработной платы (или прочее)
(наименование организации) за (месяц, год)
на счета банковских карт в Банке «Йошкар-Ола» (ОАО)

Приложение к платежному поручению № _____
от "___" _____ 20__ г.

"___" _____ 20__ г.

№	Ф.И.О.	№ счета	Сумма
1	Иванов Иван Иванович	40817810100000000325	3 500.00
2	Петров Петр Петрович	40817810200000000515	6 200.00
3	...	40817810300000000202	4 700.00
4	...	40817810400000000515	1 350.00
5	...	40817810500000000502	2 810.00
6	...	40817810600000000714	6 000.00
7	...	40817810700000000420	940.00
8	...	408178108000000006598	1 500.00
9	...	40817810900000000652	895.00
10	...	40817810200000000250	2 014.00
Итого			29 909.00

(Двадцать девять тысяч девятьсот девять рублей 00 копеек)

Руководитель предприятия _____ / _____ /
М.П.

Главный бухгалтер _____ / _____ /

Номер и число доверенности

Название электронного файла _____

Дата создания _____, Время создания _____, Размер файла в байт _____

Подпись лица, осуществляющего передачу _____ / _____ /
(на которого выписана доверенность)

Если ведомость состоит более чем из одной страницы, то каждая страница должна быть скреплена подписями ответственных лиц

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

СПИСОК

уволившихся (принятых на работу) сотрудников
(наименование организации) за (месяц, год)

от "___" _____ 200__ г.

№	Ф.И.О.	Паспортные данные	Дата увольнения (приема)
1	Иванов Иван Иванович	8801 126369, выдан ЗОМ ...	22.06.2005
2	Петров Петр Петрович	...	11.06.2005
3
4
5

Главный бухгалтер

_____/_____/_____
М.П.

Номер и число доверенности

Подпись лица, осуществляющего передачу
(на которого выписана доверенность)

_____/_____/_____