

ДОГОВОР № 3П-07/___
о предоставлении услуг по переводу денежных средств
на счета банковских карт физических лиц

Йошкар-Ола

ЧЧ.ММ.ГГГГ.

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего на основании _____, Устава Банка, Базовой лицензии на совершение банковских операций № 2802, выданной ЦБ РФ 27 сентября 2018 года - с одной стороны и _____, именуемое в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____, действующего на основании Устава, 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** работникам/сотрудникам **КЛИЕНТА** (именуемыми 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 к настоящему договору, 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 (приложение № 3 к настоящему договору). Передача сведений по зачислению денежных средств допускается с использованием системы «Клиент-Банк» БАНКА, при этом такие сведения признаются юридически равнозначными сведениям по зачислению денежных средств, предоставленными на бумажном носителе, скрепленными фирменной печатью и подписями ответственных лиц **КЛИЕНТА**.

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

1.4.1. Предоставление банковской карты (срок действия банковской карты 3 года) бесплатно, повторное предоставление банковской карты в случае утраты или замены в течении срока действия банковской карты, тарифицируется, согласно действующим Тарифам по выпуску и обслуживанию банковских карт Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) и приему платежей в банкоматах без выдачи наличных (с функцией оплаты услуг) Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

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 ДД.ММ.ГГ № _____. 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 № 3П-07/XXX. НДС не облагается.»;
- для оплаты услуги за предоставление банковских карт на счет № _____. Назначение платежа: «Оплата услуг банка за предоставление банковских карт. Основание: Договор № 3П-07/XXX. 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** на основании доверенности (приложение № 1 к настоящему договору) на территории **БАНКА**.

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.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

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 банковской карты в части ФИО получателя денежных средств в 14-дневный срок письменно уведомить **БАНК** об ошибке, предоставить новые данные.

2.1.5. В случае передачи неверной информации для открытия счета банковской карты и предоставления банковской карты в части паспортных данных получателя денежных средств в 14-дневный срок письменно уведомить **БАНК** об ошибке и предоставить новые данные по 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 банковские карты **БАНКА**, на бумажном носителе или с использованием системы «Клиент-Банк» **БАНКА** по установленной **БАНКОМ** форме (приложение № 4 к настоящему договору).

2.1.7. В случае передачи сведений по зачислению денежных средств **БАНКУ** без использования системы «Клиент-Банк» уполномоченным представителем **КЛИЕНТА**, незамедлительно письменно извещать **БАНК** об отмене ранее выданных Доверенностей (приложение № 1) к настоящему договору.

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 Банка, обрабатывающее сведения по зачислению денежных средств, нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати или копию карточки с образцами подписей и оттиска печати, 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. ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ

3.1. **КЛИЕНТ** заверяет и гарантирует, что им получено предварительное письменное заявление от его работников на перечисление заработной платы в **БАНК** и открытие счетов банковских карт получателям денежных средств и предоставления им банковских карт в рамках настоящего Договора.

3.2. **КЛИЕНТ** заверяет и гарантирует, что им получены предварительные письменные согласия субъектов персональных данных на обработку и распространение их персональных данных **КЛИЕНТОМ**, а также на обработку и распространение их персональных данных **БАНКОМ** в той мере, в какой оно необходимо в силу применимого законодательства, форма и содержание таких согласий соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». **КЛИЕНТ** самостоятельно рассматривает и разрешает обращения и требования соответствующих субъектов. **КЛИЕНТ** обязуется освободить **БАНК** от какой-либо ответственности, которую он может понести, правомерно обрабатывая персональные данные по поручению **КЛИЕНТА** в соответствии с настоящим Договором. В случае предъявления физическими лицами любых претензий, связанных с нарушением установленного законодательством порядка сбора, хранения, использования или распространения персональных данных, **КЛИЕНТ** обязуется урегулировать такие претензии своими силами и за свой счет. В случае если такие претензии приведут к убыткам **БАНКА**, включая выплату административных штрафов, наложенных государственными органами, **КЛИЕНТ** обязуется компенсировать **БАНКУ** документально подтвержденные убытки в полном объеме.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

4.3. В случаях:

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

- 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.

4.4. **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.

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

4.6. **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.

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

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

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

5.2. Настоящий Договор 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.

5.3. Настоящий Договор подписан в двух экземплярах по одному для каждой из сторон.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК:

Банк «Йошкар-Ола»
(публичное акционерное общество)
424006, Республика Марий Эл,
г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г,
к/с № 30101810300000000889
в Отделении - НБ Республики Марий Эл,
г. Йошкар-Ола, БИК 048860889,
ИНН/КПП 1215059221/121501001,
ОГРН 1021200004748

От **БАНКА**:

_____ 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 серия _____ № _____ выдан _____

_____, зарегистрированный 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:

_____/____ФИО____/
(подпись)

Руководитель _____ / _____ ФИО _____ /
(подпись)

Главный бухгалтер _____ / _____ ФИО _____ /
(подпись)

М.П.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

Файлы-поручения для открытия СКС

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

XX ^ XX ^ XX ^ XX ^ XX ^ XX ^ XX ^ XX ^ XX ^ XX ^ XX ^ XX ^ 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 Организации (русская транскрипция)	50
2	Имя сотрудника Организации (русская транскрипция)	15
3	Отчество сотрудника Организации (русская транскрипция)	15
4	Домашний адрес сотрудника Организации (***)	-
5	Телефоны сотрудника Организации (рабочий, домашний)	15
6	Серия паспорта сотрудника Организации	10
7	Номер паспорта сотрудника Организации	12
8	Дата выдачи паспорта сотруднику Организации	10
9	Наименование органа, выдавшего паспорт	60
10	Дата рождения сотрудника Организации	10
11	Место рождения сотрудника Организации	100
12	Пол сотрудника Организации	1
13	Слово-пароль (на русском языке)	10
14	Имя и Фамилия сотрудника Организации (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:

- 1) Поля 1, 2, 3 должны формироваться без разрывов в тексте;
- 2) Все записи должны начинаться с первой позиции строки;
- 3) Поля отделяются друг от друга одним и тем же символом-разделителем: ^;
- 4) При отсутствии информации в поле либо ставится символ ? либо если поле является необязательным для заполнения ставятся последовательные разделители ^^;
- 5) Пустые места между полями и разделителем “^” недопустимы (например, запись “Сидоров ^ Иван ^ Иванович ^.....” является неверной)
- 6) 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 “/”;
- 7) 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;
- 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^Владимирович^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^Владимир^Владимирович^Где-то живёт^307-88-88^45
99^2323223^10.01.1997^ОВД^06.04.1974^Москва^М^пароль^/^^^R^

Ритнер^Владимир^Владимирович^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 -----

1,40817810000000000153,0.2,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).

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

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

Приложение к платежному поручению № ____
от “ ____ ” _____ 20__ г.

“ ____ ” _____ 20__ г.

№	Ф.И.О.	№ счета	Сумма
1	Иванов Иван Иванович	40817810.....	
2	...		
3	...		
4	...		
5	...		
6	...		
7	...		
8	...		
9	...		
10	...		
Итого			

(Сумма прописью)

Руководитель _____ / _____ /
М.П.

Главный бухгалтер _____ / _____ /

Номер и дата 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 “_____” _____ 20__ г.

№	Ф.И.О.	Паспортные данные	Дата увольнения (приема)
1	Иванов Иван Иванович	...	...
2	...	...	...
3	...	...	...
4	...	...	...
5	...	...	...

Главный бухгалтер

_____ / _____ /

М.П.

Номер и дата доверенности

Подпись лица, осуществляющего передачу

_____ / _____ /

(на которого выписана доверенность)