



УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом № 286 от «27» декабря 2019 г.
Действуют с «30» декабря 2019 г.

**Общие условия предоставления услуги по перечислению денежных средств
на счета физических лиц для выдачи заработной платы и других выплат с
использованием банковских карт Эс-Би-Ай Банк ООО**

Москва, 2019

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ	6
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	7
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	10
6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	11
7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	11
8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА УСЛУГИ «ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ»	11
9. ТЕКУЩАЯ ВЕРСИЯ И ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ОБЩИХ УСЛОВИЙ	12
Приложение №1.Заявление на заключение Договора	13

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины и определения, используемые в настоящих Общих условиях ЗП проекта, понимаются в том значении, в котором они определены в законодательстве Российской Федерации, банковских правилах, Общих условиях КБО, Условиях КБО, за исключением следующих:

Банк – ЭС-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью.

Банковская Карта (Карта) – платежная карта (электронное средство платежа), выпущенная Банком, предназначенная для совершения операций с использованием карты или реквизитов Карты.

Карта выпускается Банком на срок, установленный Банком. Использование Карты регулируется законодательством Российской Федерации Условиями КБО, правилами международной платежной системы Visa International/MasterCard Worldwide.

Держатель Карты (Держатель) – работник Организации, являющийся Клиентом ФЛ (Владелец Пакета услуг «Свой круг») в соответствии с Единым договором, на имя которого Банком выпущена (предоставлена в пользование) Карта.

Договор услуги «Зарплатный проект» - договор о предоставлении услуги по перечислению денежных средств на счета физических лиц для выдачи заработной платы и других выплат с использованием банковских карт, заключаемый между Организацией и Банком путем присоединения Организации к Общим условиям ЗП проекта на основании письменной оферты Клиента – Заявления о заключении Договора. Договор в целом составляют: настоящие Общие условия ЗП проекта, Заявление о заключении Договора услуги «ЗП проект», Тарифы Банка, иные документы, оформляемые сторонами при заключении (исполнении) Договора услуги «Зарплатный проект».

Единый договор – договор, заключаемый между Банком и физическим лицом на Условиях КБО, в рамках которого физическому лицу, в том числе открывается счет Карты и выпускается Карта.

Зарплатный проект - услуга Банка по перечислению денежных средств с расчетного счета Организации, открытого в Банке, на счета карт работников Организации (Держателей) для выдачи заработной платы и других выплат с использованием Карты.

Заявка на подключение Держателя к Зарплатному проекту (Заявка на подключение) – электронный документ, в том числе «Заявление на открытие карты», «Заявление на присоединение к зарплатному проекту», иной документ (реестр), содержащий сведения о Держателях, необходимые для проведения идентификации, заключения Единого договора и выпуска Карты¹, формируемый и передаваемый Организацией посредством Системы ДБО «Клиент-Банк» с применением ЭП, с целью выпуска карт на имя Держателей Карты и/или присоединения Держателя с действующей Картой (Счетом Карты), открытой в рамках Пакета услуг «Свой круг», к Зарплатному проекту. «Заявление на открытие карты», «Заявление на присоединение к зарплатному проекту» является шаблоном «зарплатного модуля» Системы ДБО «Клиент-Банк».

Заявка на открепление Держателя - электронный документ – «Заявление на открепление от зарплатного проекта» формируемый и передаваемый Организацией посредством Системы ДБО «Клиент-Банк» с применением ЭП Организации (уполномоченного лица), с целью открепления Клиента ФЛ от Зарплатного проекта. Указанная Заявка применяется в случае, если на счет Клиента ФЛ, открытый в Банке, Организацией не будет осуществляться перечисление денежных средств в рамках Зарплатного проекта, например, в случае увольнения работника. «Заявление на открепление от зарплатного проекта» является шаблоном «зарплатного модуля» Системы ДБО «Клиент-Банк».

¹ Если Клиентом не используется шаблонная форма Системы ДБО «Клиент-Банк» и формируется реестр по собственной форме, содержание информации по Держателю должно быть аналогично содержанию полей «Заявления на открытие карты»

«Общие условия предоставления услуги по перечислению денежных средств на счета физических лиц для выдачи заработной платы и других выплат с использованием банковских карт Эс-Би-Ай Банк ООО»

Заявление на заключение Договора услуги «Зарплатный проект» (Заявление на заключение Договора) - заявление, которое оформляется Организацией по форме Приложения № 1 к настоящим Общим условиям ЗП проекта с целью заключения Договора услуги «Зарплатный проект».

Организация – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, находящиеся на обслуживании в Банке в соответствии с Договором КБО, заключившие с Банком Договор услуги «Зарплатный проект» в соответствии с настоящими Общими условиями ЗП проекта.

Клиент ФЛ – физическое лицо - гражданин РФ, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившее с Банком Единый договор.

Общие условия ЗП проекта (Общие условия) - настоящие «Общие условия предоставления услуги по перечислению денежных средств на счета физических лиц для выдачи заработной платы и других выплат с использованием банковских карт Эс-Би-Ай Банк ООО». Общие условия ЗП проекта размещаются (публикуются) на Сайте Банка.

Общие условия КБО - «Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО», в соответствии с которыми между Банком и Клиентом ЗП проекта заключен Договор КБО.

Сайт Банка – официальная страница (сайт) Банка в сети Интернет, размещенная по адресу www.sbibankllc.ru.

Система ДБО «Клиент – Банк» – автоматизированная компьютерная система iBank 2, позволяющая Сторонам осуществлять информационное взаимодействие, включая обмен электронными документами, в том числе Электронными заявками и Электронными реестрами в рамках настоящих Общих условий ЗП проекта. Использование Организацией Системы ДБО «Клиент – Банк» осуществляется в соответствии с Приложением № 2 Общих условий КБО.

Сторона (Стороны) – Банк и/или Организация по Договору услуги «Зарплатный проект».

Счет Карты – личный текущий счет в рублях РФ, открытый Банком Держателю, как Владельцу Пакета услуг «Свой круг», на условиях Единого договора в соответствии для отражения операций, совершаемых Держателем с использованием Карты, на который в рамках Договора услуги «Зарплатный проект» зачисляются денежные средства, связанные с выплатой заработной платы (иных выплат), перечисляемые Организацией.

Условия КБО – «Условия комплексного банковского обслуживания физических лиц в Эс-Би-Ай Банк ООО», в соответствии с которыми между Банком и физическим лицом – работником Клиента ЗП проекта заключается Единый договор, в соответствии с которым открывается и обслуживается Счет Карты, выпускается и обслуживается Карта. Условия КБО размещаются (публикуются) на Сайте Банка.

Электронные заявки – формируемые Организацией и направляемые в электронном виде посредством Системы ДБО «Клиент-Банк» с использованием ЭП Клиента ЗП проекта (его уполномоченного лица) шаблонные формы, предусмотренные «зарплатным модулем» Системы ДБО «Клиент Банк», применение которых предусмотрено настоящими Общими условиями ЗП проекта, включая: Заявку на подключение Держателя, Заявку на открепление Держателя.

Электронный реестр о перечислении на счета физических лиц (Электронный реестр) – электронный документ, формируемый Организацией посредством Системы ДБО «Клиент-Банк» с применением ЭП Организации (уполномоченного лица) и направляемый в Банк посредством Системы ДБО «Клиент-Банк», содержащий информацию о перечислении (зачислении) денежных средств (в качестве выплат заработной платы и иных предусмотренных выплат) на счета Клиентов ФЛ, являющихся работниками Клиента ЗП проекта.

Электронная подпись (ЭП) – электронная подпись Организации (уполномоченных лиц/ уполномоченного лица), применяемая в Системе ДБО «Клиент - Банк» при оформлении расчетных документов в электронном виде в соответствии с Договором КБО.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Общие условия ЗП проекта регламентируют порядок и условия взаимодействия, определяют права, обязанности и ответственность Сторон, регулируют основные организационно-технические мероприятия в рамках Зарплатного проекта.

2.2. Настоящие Общие условия ЗП проекта являются договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Присоединение Организации к настоящим Общим условиям осуществляется путем подписания Заявления на заключение Договора, которое может быть оформлено одним из следующих способов:

- на бумажном носителе за подписью Организации (уполномоченного лица), скрепленной оттиском печати (в случае ее применения);
- в электронном виде с электронной подписью Организации (уполномоченного лица) в Системе ДБО «Клиент-Банк». Документ направляется в виде вложенного файла в составе электронного документа «Письмо» с указанием в теме и тексте письма Заявления на заключение Договора услуги «ЗП проект».

2.3. Настоящие Общие условия ЗП проекта устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения, и размещаются на Сайте Банка и на информационных стендах в офисе (отделениях) Банка по месту обслуживания.

2.4. С целью ознакомления Организации Банк публикует Общие условия ЗП проекта на Сайте Банка. Датой публикации указанной информации считается дата ее размещения на Сайте Банка.

2.5. Моментом ознакомления Организации с публично размещенной информацией считается момент, с которого эта информация была размещена на Сайте Банка. Банк не несет ответственности, если информация об Общих условиях ЗП проекта, а также иных документах, связанных с оказанием услуги, и об их изменениях, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Общими условиями, не была получена и/или изучена и/или неправильно понята Организацией.

2.6. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в настоящие Общие условия, при этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Общие условия, становятся обязательными для Сторон в дату введения новой редакции Общих условий ЗП проекта в действие, установленную Банком.

2.7. Банк публикует новую редакцию Общих Условий ЗП проекта на Сайте Банка в сети Интернет не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения в действие новой редакции Общих условий. История изменений Общих условий ЗП проекта указана в разделе 9 настоящих Общих условий.

2.8. Организация обязана ежедневно любым доступным способом, самостоятельно обращаться в Банк, в том числе на официальный Сайт Банка для получения сведений о новой редакции Общих условий ЗП проекта.

2.9. Отношения между Клиентом ФЛ (Держателем Карты) и Банком после заключения Единого договора на основании Заявления-Анкеты на комплексное банковское обслуживание в Эс-Би-Ай Банк ООО (заключение Единого договора), подписанной Клиентом ФЛ в присутствии сотрудника (уполномоченного представителя) Банка, регулируются Условиями КБО, включая: порядок обслуживания в рамках Пакета услуг «Свой круг»; обновления идентификационных сведений; процедуры перевыпуска Карты и блокировки Карты, и не являются предметом Договора услуги «Зарплатный проект», заключенного Сторонами. При этом:

- шаблоны форм, связанные с блокировкой Карты Держателя и перевыпуском Карты, предусмотренные «зарплатным модулем» Системы ДБО «Клиент-Банк», в рамках Договора услуги «Зарплатный проект» не применяются Клиентом ЗП проекта и Банком не обрабатываются;
- для перевыпуска Карты по событию, блокировки Карты Клиент ФЛ самостоятельно обращается в Банк, в том числе посредством Контактного центра, в порядке, предусмотренном Условиями КБО;
- перевыпуск Карты по сроку осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Условиями КБО (Приложение № 3).

«Общие условия предоставления услуги по перечислению денежных средств на счета физических лиц для выдачи заработной платы и других выплат с использованием банковских карт Эс-Би-Ай Банк ООО»

2.10. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Общими условиями ЗП проекта, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Общими условиями КБО, Условиями КБО (в части обслуживания Держателей).

2.11. Информация о Банке:

Полное фирменное наименование: Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью

Сокращенное фирменное наименование: Эс-Би-Ай Банк ООО

ИНН 7708013592

ОГРН 1037739028678

БИК 044525265, корреспондентский счет 30101810045250000265

Адрес места нахождения: 125315, Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2, корп. 4

Универсальная лицензия Банка России № 3185

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ

3.1. Договор услуги «Зарплатный проект» заключается с Организацией при наличии заключенного Договора КБО, наличия расчетного счета в Банке и использования Организацией Системы ДБО «Клиент-Банк».

3.2. Документооборот в рамках Договора услуги «Зарплатный проект» (включая направление Электронных заявок и Электронных реестров) осуществляется только в электронном виде посредством Системы ДБО «Клиент-Банк» с применением электронной подписи Организации (уполномоченного лица) без последующего предоставления документов на бумажном носителе.

3.3. Организация направляет в Банк Заявки о подключении, содержащие идентификационные (персональные данные) Держателей с целью пакетного выпуска Карт с заключением и открытием банковских счетов в рамках Пакета услуг «Свой круг» либо с целью подключения Держателя, который уже является Клиентом ФЛ, только при условии наличия у Организации согласия (волеизъявления) Держателя на подключение к Зарплатному проекту Банка.

3.4. Банк при получении от Организации соответствующей Заявки о подключении осуществляет мероприятия по пакетному выпуску Карт Держателям с заключением Единого договора и открытием банковских счетов в рамках Пакета услуг «Свой круг» в установленном Банком порядке.

3.5. Заключение Единого договора с Держателем, открытие счетов на имя Держателя, в том числе Счета Карты в рамках Пакета услуг «Свой круг», осуществляется после предоставления (оформления) Держателем всех предусмотренных Банком документов, необходимых для проведения идентификации, заключения Единого договора, открытия банковских счетов, включая Счет Карты, и выпуска Карты.

3.6. Банк после открытия Держателям на основании Заявки на подключение Счетов Карт, на которые будет осуществляться зачисление денежных средств по выплате заработной платы (иных предусмотренных выплат), информирует Организацию о номерах открытых Держателям Счетов Карт путем направления соответствующей информации (реестр, в том числе содержащий ФИО Держателей и соответствующий каждому Держателю номер Счета Карты) в электронном виде посредством Системы ДБО. После получения указанной информации Организация может направлять в Банк Электронные реестры с целью осуществления выплаты заработной платы (иных выплат) на Счета Карт Держателей.

3.7. Банк по поручению и за счет Организации осуществляет зачисление денежных средств (заработной платы и т.д.) в рублях Российской Федерации на Счета Карт Держателей в соответствии с Электронным реестром (в указанной в нем суммах по каждому Держателю на соответствующий Счет Карты). При этом Организация обеспечивает наличие денежных средств на своем расчетном счете, указанном в Заявлении на заключение Договора, в сумме достаточной для исполнения поручения Клиента ЗП проекта (итоговая сумма Электронного реестра) и оплаты услуг Банка (комиссии в соответствии с Тарифами) по обработке Электронных Реестров и зачислению денежных средств на Счета Карт.

3.8. Организация для зачисления средств на Счета Карт Держателей формирует 2 (два) отдельных Электронных реестра в случае если среди работников организации – Держателей есть резиденты (балансовые счета для зачисления 40817) и нерезиденты (40820), один для перечисления на Счета Карт Держателей резидентов и второй для зачисления на Счета Карт

Держателей нерезидентов. В случае формирования единого Электронного реестра в указанном случае такой Электронный реестр не обрабатывается Банком.

3.9. При получении Электронного реестра Банк проверяет:

- корректность электронной подписи Организации (уполномоченного лица) в Электронном реестре;
- соответствие Ф.И.О. Держателей и номеров Счетов Карт, в Электронном реестре и в базе данных Банка;
- статуса Счетов Карт Держателей (открытый);
- соответствие общей суммы зачислений на Счета Карт и итоговой суммы, указанной в Электронном Реестре, предоставленном Организацией;
- достаточности средств на расчетном счете Организации.

3.10. В случае обнаружения расхождений в данных, несоответствия сумм зачислений общей (итоговой) суммы в Электронном Реестре, в случаях иных расхождений, поименованных в подпункте 3.9, а также в случае недостаточности средств на расчетном счете Организации, Электронный реестр Банком не обрабатывается, зачисление на Счета Карт работников Клиента Банком не производится до момента устранения Организацией расхождений (пополнения расчетного счет при недостаточности средств).

3.11. Услуги Банка по обработке Электронных Реестров и зачислению денежных средств на Счета Карт Держателей Организация оплачивает в соответствии со ставками, установленными Тарифами Банка, либо установленным отдельным соглашением, заключенным Сторонами. Применяемая отношении Организации система тарификации общая (по Тарифам) или индивидуальная (по отдельному соглашению) на момент заключения Сторонами Договора услуги «Зарплатный проект» указывается (фиксируется) в Заявлении на заключение Договора.

3.12. Электронные Реестры и Электронные заявки Организации, поступившие в Банк по Системе ДБО обрабатываются Банком в сроки, установленные Договором КБО.

3.13. Организация предоставляет Банку право на основании Электронного реестра, предоставленного Организацией в Банк в электронном виде посредством Системы ДБО «Клиент - Банк» с использованием ЭП Организации (уполномоченного лица), оформлять электронные расчетные документы:

- сводное платежное поручение на общую сумму Электронного реестра и осуществлять на его основании списание денежных средств со Счета Организации с зачислением средств на Счета Карты без предоставления Организацией дополнительного распоряжения;
- платежное поручение на уплату комиссионного вознаграждения за осуществление перечисления денежных средств на Счета Карт Держателей согласно Электронному реестру и осуществлять на его основании списание денежных средств со Счета Организации.

3.14. Комиссия по Зарплатному проекту списывается на основании сформированного Банком расчетного документа (с возможностью его частичного исполнения) с расчетного счета Организации, указанного в Заявлении на заключение Договора, без дополнительного распоряжения Организации (на основании заранее данного акцепта). Списание осуществляется Банком в дату обработки Электронного реестра (списания средств с расчетного счета Организации для зачисления денежных средств на Счета Карт).

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Организация имеет право:

- 4.1.1. получать от Банка консультации и информацию связанные с порядком предоставления услуги, а также информацию по Пакету услуг «Свой круг», в рамках которого открываются Счета Карт Держателям;
- 4.1.2. получать от Банка посредством Системы ДБО в электронном виде информацию о номерах открытых Держателям Счетов Карт (реестр, в том числе содержащий ФИО Держателей и соответствующий каждому Держателю номер Счета Карты);
- 4.1.3. требовать от Банка обеспечения своевременной обработки Электронных реестров, поступивших в Банк, в случае их оформления в соответствии с требованиями настоящих

Общих условий ЗП Проекта, при условии выполнения Организацией своих обязательств (см. п. 3.7.);

- 4.1.4. требовать от Банка обеспечения своевременного и надлежащего исполнения обязательств по зачислению заработной платы и иных выплат на Счета Карт Держателей.
- 4.1.5. инициировать отзыв Электронного реестра путем направления в адрес Банка по Системе ДБО соответствующего сообщения, содержащего реквизиты Электронного реестра, подлежащего отзыву, дату и время отправки Электронного реестра в Банк по Системе ДБО и причину отзыва. Электронный реестр может быть отозван Организацией до начала обработки Банком Электронного реестра.

4.2. Организация обязуется:

4.2.1. до отправки в Банк Заявки на подключение:

- информировать работника (потенциального Держателя) о праве открытия в Банке *Счета Карты* и выпуска Карты в рамках Пакета услуг «Свой круг» на условиях Единого договора в целях получения заработной платы и других выплат, перечисляемых Организацией работнику;
- довести до сведения работников информацию о порядке заключения с Банком Единого договора, путем присоединения к Условиям КБО;
- информировать работников (потенциальных Держателей) о том, что Условия КБО и соответствующие Тарифы Банка (включая ТП «Свой круг») размещены на Сайте Банка;
- получить согласие (волеизъявление) работника (потенциального Держателя) на подключение к Зарплатному проекту Банка с выпуском Карты и открытием Счета Карты в рамках Пакета услуг «Свой круг» на условиях Единого договора. Ответственность за неисполнение указанного обязательства возлагается на Организацию;
- получить согласие работника (потенциального Держателя) на передачу его персональных данных, необходимых для его подключения к Зарплатному проекту Банка (выпуска Карты с заключением Единого договора и открытием Счета Карты), их обработку Банком с целью подключения к Зарплатному проекту Банка. Ответственность за неисполнение указанного обязательства возлагается на Организацию.

4.2.2. передать в Банк Заявку на подключение для пакетного выпуска Карт работникам (потенциальным Держателям) в порядке, установленном настоящими Общими условиями, при этом Заявка должна содержать достоверные сведения о работниках Организации (потенциальных Держателях) достаточные для проведения Банком идентификации, заключения Единого договора с выпуском Карты и открытием Счета Карты;

4.2.3. в случае приема Организацией новых работников, при условии их согласия (волеизъявления) на подключение к Зарплатному проекту Банка заблаговременно до предполагаемой даты выплаты заработной платы (с учетом срока, необходимого Банку на выпуск и доставку Карт) передать в Банк Заявку на подключение в порядке, установленном настоящими Общими условиями;

4.2.4. в случае увольнения работника, являющегося Держателем, или волеизъявления работника, являющегося Держателем, об отказе от выплаты заработной платы на Счет Карты, открытый в Банке, направить в Банк посредством Системы ДБО «Клиент - Банк» Заявку на отключение Держателя:

- не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты издания приказа об увольнении;
- в течение 10 рабочих дней с момента получения от работника письменного заявления о смене кредитной организации, в которую должна быть переведена заработная плата;

4.2.5. организовывать информирование работников Организации (потенциальных Держателей) о готовности Карт и дате выдачи Карты сотрудником Банка (уполномоченным представителем) с оформлением (сбором) документов, необходимых для идентификации, заключения Единого договора и открытия Счета Карты.

4.2.6. в целях зачисления денежных средств на Счета Карт предоставлять в Банк по Системе ДБО «Клиент Банк» в установленных «зарплатным модулем» форматах Электронные реестры, оформленные в соответствии с настоящими Общими условиями ЗП Проекта, подписанные ЭП Организации (уполномоченного лица). В зависимости от статуса Держателя Карты (резидент, нерезидент) организация должна формировать отдельные Электронные Реестры.

«Общие условия предоставления услуги по перечислению денежных средств на счета физических лиц для выдачи заработной платы и других выплат с использованием банковских карт Эс-Би-Ай Банк ООО»

- 4.2.7. не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о неточностях или несоответствиях в Электронном реестре (см п.3.9.), предоставить Банку уточненные данные;
- 4.2.8. оплачивать (обеспечивать возможность оплаты путем поддержания на расчетном счете остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Организации и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка своевременно и в полном объеме;
- 4.2.9. обеспечить наличие денежных средств на расчетном счете Организации:
 - в день предоставления Электронных реестров - в сумме, достаточной для зачисления средств на Счета Карт Держателей по Электронным реестрам;
 - на дату списания Банком платы за оказание услуг в размере, предусмотренном Тарифами Банка.
- 4.2.10. в случае расторжения Договора услуги «Зарплатный проект» информировать о прекращении выплат на Счета Карты Держателей;
- 4.2.11. не предоставлять информацию о реквизитах Счетов Карт и номерах Карт работников (Держателей) третьим лицам. В случае возникновения у Банка убытков в силу невыполнения указанных обязанностей, компенсировать Банку понесенные потери;
- 4.2.12. соблюдать требования законодательства Российской Федерации о персональных данных передаче Банку персональных данных работников (потенциальных Держателей/Держателей) в целях исполнения Договора услуги «Зарплатный проект», включая подключение работников к Зарплатному проекту с выдачей Карт Банком;
- 4.2.13. Организация предоставляет Банку (передает по первому требованию) полученные им от работников - субъектов персональных данных согласия на обработку персональных данных, предусматривающие обработку персональных данных в целях заключения (исполнения) Договора услуги «Зарплатный проект».

4.3. Банк обязуется:

- 4.3.1. проверить поступившие от Организации Электронные заявки на соответствие требованиям Банка и принимать их к исполнению при условии соответствия требованиям настоящих Общих условий.
При исполнении Заявки на подключение потенциальных Держателей с заключением Единого договора и выпуском Карт Банк оставляет за собой право осуществлять проверку сведений о работнике Организации (потенциальном Держателе) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка. Банк не раскрывает информацию о проводимых проверках. Заявка исполняется только при наличии положительного результата проверок.
- 4.3.2. уведомить Организацию не позднее течение 3 (трех) рабочих дней о факте обнаружения неточностей в представленных Клиентом Заявках на подключение;
- 4.3.3. по факту открытия Счетов Карт, но не позднее 5-го рабочего дня каждого месяца, передать Клиенту информацию в электронном виде по Системе ДБО «Клиент-Банк» об открытых Счетах Карт Держателям.
- 4.3.4. не позднее 10 рабочих дней с момента получения Банком Заявки на подключение по Системе ДБО «Клиент- Банк» изготовить Карты для работников Организации и уведомить Организацию о возможности получения изготовленных Карт с согласованием времени выезда сотрудника Банка (уполномоченного представителя) для оформления документов с Держателем и выдачи Карт (при пакетном выпуске).
- 4.3.5. проверить поступившие Электронные реестры на корректность ЭП Организации (уполномоченного представителя), на соответствие требований к оформлению и представлению, установленных настоящими Общими условиями;
- 4.3.6. при поступлении Электронных реестров в течение Операционного времени, отсутствии расхождений, выявленных в ходе выполнения проверок, и при наличии средств на расчетном счете организации сформировать расчетный документ (сводное платежное поручение) на их основании зачислить денежные средства на Счета Карт днем поступления и обработки Электронных реестров. При выявлении расхождений по Электронным реестрам Банк вправе не осуществлять зачисление денежных средств на Счета Карт на основании представленных Электронных реестров;

«Общие условия предоставления услуги по перечислению денежных средств на счета физических лиц для выдачи заработной платы и других выплат с использованием банковских карт Эс-Би-Ай Банк ООО»

- 4.3.7. предоставлять Клиенту средствами Системы ДБО «Клиент-Банк» уведомление о невозможности обработки Электронного реестра с указанием причины отказа в следующих случаях:
- несовпадения фамилии, имени и отчества Держателя карты и(или) номера его Счета Карты, указанных в Электронном Реестре;
 - отсутствия в Электронном Реестре номера Счета Карты получателя денежных средств;
 - если на момент зачисления денежных средств Счет Карты получателя не открыт Банком или закрыт.
- 4.3.8. осуществлять обработку, хранение и использование персональных данных работников Организации, переданных Банку в рамках исполнения Договора услуги «Зарплатный проект», в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.4. Банк имеет право:

- 4.4.1. отказать в выдаче Карты работнику Организации на Условиях КБО без объяснения причин;
- 4.4.2. прекратить или приостановить действие Карты работника Организации (Держателя) в случаях и порядке, предусмотренных Условиями КБО, а также отказать в возобновлении, замене или выпуске новой Карты.
- 4.4.3. оставить Электронные реестры без исполнения и направить в адрес Клиента уведомление об отказе (с указанием причин такого отказа) в приеме Электронного реестра в следующих случаях:
- несоответствия представленного Электронного реестра требованиям, изложенным в настоящих Общих условиях;
 - отсутствия и(или) недостаточности денежных средств на расчетном счете Организации, предназначенных для зачисления на Счета Карт;
 - неоплаты Организацией услуг Банка по перечислению денежных средств для зачисления на Счета Карт в случае отсутствия и(или) недостаточности денежных средств на расчетном счете Организации для списания платы за оказание услуг со дня образования задолженности;
 - невозможности прочтения Электронного реестра соответствующими программными средствами;
 - отсутствия или некорректности ЭП Организации (уполномоченного лица) в Электронном реестре;
 - наличия в одном Электронном реестре одновременно данных Держателей карт, как резидентов, так и нерезидентов.
- 4.4.4. оставить Заявку на подключение без исполнения и направить уведомление об отказе в приеме Заявки (с указанием причин такого отказа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации) в следующих случаях:
- несоответствия Заявки на подключение требованиям настоящих Общих условий;
 - невозможности прочтения Заявки на подключение соответствующими программными средствами;
 - отсутствия или некорректности ЭП Организации (уполномоченного лица) в Электронном реестре;
 - получение отрицательного результата в ходе осуществления Банком обязательных проверок в отношении работника, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, перечисленных в настоящих Условиях, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности за задержку в выпуске Карт в случаях, если задержка вызвана неточностями в сведениях о работниках, представляемых Организацией при присоединении такого работника к Зарплатному проекту в соответствии с настоящими Общими условиями ЗП проекта.

«Общие условия предоставления услуги по перечислению денежных средств на счета физических лиц для выдачи заработной платы и других выплат с использованием банковских карт Эс-Би-Ай Банк ООО»

5.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Электронных реестров, подписанных корректной ЭП Организации (уполномоченного лица), повлекшее некорректное или задвоенное списание средств с расчетного счета Клиента и зачисление денежных средств на Счета Карт.

5.4. Банк не несет ответственности за неисполнение и(или) ненадлежащее исполнение своих обязательств, если указанное неисполнение и(или) ненадлежащее исполнение произошло вследствие недостоверности информации, содержащейся в полученных от Организации Электронных реестрах.

5.5. Стороны при обработке персональных данных работников Организации, осуществляемой с целью исполнения Договора услуги «Зарплатный проект» выпуска и обслуживания Карт, обязуются обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных работников Организации.

5.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору услуги «Зарплатный проект», в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым среди прочих относятся: стихийные бедствия, чрезвычайные ситуации, вызванные природными явлениями, войны, революции, забастовки, а также изменения действующего законодательства РФ, решения высших государственных органов, препятствующих исполнению обязательств по настоящему Договору услуги «Зарплатный проект».

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. В случае возникновения между Банком и Организацией споров или разногласий, вытекающих из Договора услуги «Зарплатный проект», Стороны принимают все необходимые меры к их разрешению, путем проведения переговоров.

6.2. Споры и разногласия, возникающие в ходе исполнения требований настоящих Условий, рассматриваются в Арбитражном суде по месту нахождения Банка.

6.3. Стороны согласны признавать данные электронных авторизаций, Электронные реестры и Электронные заявки, полученные в Системе ДБО в качестве доказательств при разрешении споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в Арбитражном суде.

6.4. При возникновении разногласий и споров в связи с обменом Электронными реестрами и(или) Электронными заявками и(или) уведомлениями посредством Системы ДБО «Клиент- Банк» Стороны руководствуются положениями Общих условий КБО.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Изменения условий обслуживания Организации, включая изменение расчетного счета, используемого в рамках Договора услуги «Зарплатный проект», изменения ставки комиссионного вознаграждения Банка, оформляются в письменном виде путем подписания отдельного соглашения Сторонами.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА УСЛУГИ «ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ»

8.1. Договор услуги «Зарплатный проект» считается заключенным с момента приема Банком Заявления о заключении Договора, подписанного Организацией.

8.2. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор услуги «Зарплатный проект», письменно уведомив об этом другую Сторону, направив уведомление за 15 календарных дней до даты предполагаемого расторжения. Уведомление может быть направлено на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением или по Системе ДБО «Клиент - Банк» с применением ЭП уполномоченных лиц Сторон. Договор считается расторгнутым по истечении 15-ти календарных дней после выполнения следующих условий:

- возмещения Организации платы за оказание Банком услуг по зачислению сумм денежных средств на Счета Карт в соответствии с Тарифами Банка;
- урегулирования в полном объеме всех споров, касающихся исполнения Договора.

«Общие условия предоставления услуги по перечислению денежных средств на счета физических лиц для выдачи заработной платы и других выплат с использованием банковских карт Эс-Би-Ай Банк ООО»

9. ТЕКУЩАЯ ВЕРСИЯ И ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

Текущая версия документа:	01
---------------------------	----

№ версии	Дата введения в действие редакции Общих условий	Реквизиты документа об утверждении и введении в действие редакции Общих условий
01	«30» декабря 2019	Приказ № 286 от 30.12.2019

