

УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В РАМКАХ ЗАРПЛАТНЫХ ПРОЕКТОВ В ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Банковская карта (Карта) – расчетная карта, предназначенная для совершения операций ее держателем в пределах установленной Банком суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств держателя карты, находящихся на его банковском (текущем) счете, или кредита (овердрафта), предоставляемого Банком держателю карты в соответствии с договором банковского (текущего) счета при недостаточности или отсутствии на банковском (текущем) счете денежных средств (овердрафт).

Карта выпускается Банком на основании договора банковского (текущего) счета, заключенного с работником Клиента, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком. Использование Карты регулируется законодательством Российской Федерации и договором банковского (текущего) счета.

1.2. Банковский (текущий) счет (счет работника) – счет, открытый на имя работника Клиента для совершения операций с использованием Карты и несвязанных с осуществлением предпринимательской деятельности

1.3. Реестр - реестр работников для зачисления денежных средств (заработной платы, премий, стипендий, материальной помощи) (Приложение №1).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящие Условия определяют порядок обслуживания Банком Клиента в рамках Зарплатных проектов, которые позволяют снизить затраты Клиента (Работодателя) по выплате заработной платы и приравненных к ней платежей путем исключения затрат на ведение кассы Клиента (Работодателя), осуществляющей выдачу заработной платы и приравненных к ней платежей.

2.2. В рамках Зарплатных проектов Банк по поручению Клиента осуществляет зачисление денежных средств (заработной платы и приравненной к ней платежей: авансов, премий, стипендий, материальной помощи, выплат по больничным листам, а также представительских расходов) на банковские (текущие) счета работников Клиента, а Клиент осуществляет надлежащее оформление платежных документов и оплачивает оказанные Банком Услуги в соответствии с Тарифами.

2.3. Условия Зарплатных проектов устанавливаются Линейкой текущих счетов Банка.

2.4. Настоящие Условия являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк».

В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на официальном Сайте Банка.

Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения Договора обслуживания Банком Клиента в рамках Зарплатных проектов, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами, Линейкой текущих счетов размещает указанные Условия и Тарифы, Линейку текущих счетов в порядке, предусмотренном Правилами.

2.6. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами.

2.7. Клиент самостоятельно удерживает предусмотренные законодательством РФ налоги и иные обязательные платежи из денежных средств, предназначенных для зачисления на счета работников Клиента, до их перечисления в Банк.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Представлять в Банк следующие документы:

- Реестр оформленный в соответствии с требованиями настоящих Условий;

- Документы, подтверждающие полномочия представителя Клиента подписывать Список (списки), если Клиент не имеет в Банке открытого счета, либо Список (списки) подписываются работниками Банка, не указанными в Карточке;

3.1.2. Перечислять денежные средства со своих счетов в пользу работников, в соответствии с Условиями, общей суммой одним платежным поручением согласно Реестру и, одновременно, отдельным

платежным поручением плату за зачисление денежных средств на Счета работников в соответствии с Тарифами Банка для Клиента¹.

3.1.3. Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платёжного поручения в Банк, предоставлять в Банк Реестр на бумажном носителе с обязательным предоставлением электронного формата на зачисление денежных средств в формате, установленном Банком на физических носителях электронной информации (CD/DVD-диски, USB-носители) или по электронным каналам связи.

При отсутствии технической возможности у Банка/Клиента по безопасному использованию физических носителей электронной информации (CD/DVD-диски, USB-носители) допускается предоставление Реестра только на бумажном носителе.

3.1.4. При наличии соответствующего Договора на дистанционное банковское обслуживание документы, указанные в п. 3.1.4. могут предоставляться в электронной форме.

3.1.5. Заполнять платежное поручение на перечисление денежных средств, подлежащих зачислению на счета работников, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом следующих особенностей:

- в поле «Получатель» указывается наименование и местонахождение подразделения Банка;
- в поле «Сумма» указывается общая сумма, подлежащая перечислению на счета работников;
- в поле «Назначение платежа» указывается: «Для зачисления на счета работников по Реестру № ___ от «__» 20__ г., _____ (вид платежа) за _____ 20__ г.», (месяц).

3.1.6. Не использовать счета работников для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Условиям.

3.1.7. Возместить Банку в безусловном порядке суммы, связанные с проверкой и предотвращением незаконного использования Клиентом счетов работников.

3.1.8. При получении от Банка уведомления согласно п.п. 3.2.2, 3.2.5 настоящих Условий, представить Банку уточненные данные в день получения уведомления в случае, если у Клиента Счет открыт в Банке, либо в первый рабочий день, следующий за днем получения уведомления, в случае, если у Клиента счет открыт в другом банке.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Уведомить Клиента о факте обнаружения неточностей в представленных в Клиентом документах (в т.ч. выявленных при сверке списков на выпуск/перевыпуск Карт, предоставленных на бумажном носителе с их электронным аналогом).

3.2.2. В срок, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк платежного поручения Клиента и Реестра в совокупности, в строгом соответствии с Реестром, зачислять денежные средства на Счета работников.

3.2.3. В возможно короткие сроки всеми имеющимися способами сообщать Клиенту о:

- несовпадении фамилий, имен, отчеств (при наличии), номеров счетов работников, указанных в Реестре, с данными счетов Держателей;
- невозможности произвести зачисление средств в соответствии с Условиями или в случае, если счет работника закрыт;
- неполном и/или неправильном заполнении реквизитов платежного поручения;
- несовпадении итоговой суммы денежных средств, указанной в Реестре, с суммой денежных средств, перечисленной платежным поручением Клиента;
- непредставлении в Банк Реестра;
- предоставлении ненадлежащим образом оформленного Реестра;
- арифметических ошибках в Реестре и неполучении (получении не в полном объеме) платы за зачисление денежных средств на счета работников.

При наличии Счета Клиента в Банке в случае неполучения соответствующих уточнений, изменений Банк обязуется возвратить платежное поручение и Реестр Клиенту в день их поступления в общей сумме поступления.

При перечислении Клиентом денежных средств со счета, открытого в другом банке в случае неполучения соответствующих уточнений, изменений Банк обязуется возвратить платежное поручение и Реестр Клиента по истечении пяти рабочих дней, следующих за днем поступления денежных средств в Банк:

- в случае несоответствия Ф.И.О. и/или номера Счета работника, указанных в Реестре, данным его Счета; невозможности произвести зачисление средств в соответствии с условиями договора Счета или в случае, если Счет работника закрыт, - в сумме, причитающейся данному работнику;
- в остальных случаях – в общей сумме поступления.

При этом плата, взимаемая Банком в соответствии с условиями настоящего Договора, возврату не подлежит.

3.2.4. Исполнять поручение Клиента о перечислении денежных средств со своего банковского счета в пользу работников только при наличии платы за зачисление денежных средств на счета работников.

3.2.5. Соблюдать требования по обеспечению конфиденциальности информации (в т.ч. по ее обработке, хранению и уничтожению), предоставляемой Клиентом, в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями Центрального банка Российской Федерации.

3.3. Банк имеет право:

¹ Если Тарифами Банка предусмотрено взимание платы (вознаграждения) с Клиента.

- Осуществлять выдачу Карт и ПИН-конвертов в помещении Банка, непосредственно работникам, только при предъявлении оригинала документа, удостоверяющего личность.

- Не производить зачисление денежных средств на счета работников в случаях, предусмотренных п.3.2.3. настоящих Условий.

4. РАСЧЕТЫ

4.1. Банк взимает плату (вознаграждение) за зачисление денежных средств на счета работников по поручению Клиента в размере, установленном Тарифами.

Порядок взимания Банком платы (вознаграждения) с Клиента за услуги, оказанные в рамках Зарплатных проектов, устанавливается Правилами.

5. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

5.1. Договор может быть расторгнут по требованию любой из сторон, с предварительным уведомлением в произвольной форме другой стороны за 10 календарных дней до даты расторжения договора в одностороннем порядке.

5.2. В случае фактического прекращения осуществления Клиентом операций по Договору (ам) на обслуживание в рамках Зарплатного проекта, а именно при отсутствии операций Клиента по соответствующему договору в течение шести месяцев Банк вправе прекратить предоставление услуги и расторгнуть Договор (ы) в одностороннем порядке, направив соответствующее уведомление Клиенту. При этом, соответствующий договор считается расторгнутым с момента направления указанного уведомления.

6. ПРИЛОЖЕНИЯ

- №6.1. «Формат реестра для зачисления денежных средств на счета физических лиц».