

## УСЛОВИЯ

### оказания услуг по переводу денежных средств работникам организации на картсчета банковских карт (версия 2.5)

#### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- |  |   |
|--|---|
| <b>Договор об оказании услуг по переводу денежных средств работникам организации на картсчета банковских карт (Договор)</b>          | – Договор, заключенный между Банком и Организацией в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, в порядке, определенном настоящими Условиями  |
| <b>Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ)</b>   | – документ, удостоверяющий личность Работника, необходимый Банку для осуществления функций, предусмотренных настоящими Условиями, а также действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. для проведения идентификации физического лица при открытии Картсчета   |
| <b>Документ, подтверждающий право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации</b> | – документ, предусмотренный настоящими Условиями, а также действующим законодательством Российской Федерации для Работников - иностранных граждан/лиц без гражданства, необходимый для проведения идентификации физического лица при открытии Картсчета   |
| <b>Заявление о присоединении к Условиям</b>  | – Заявление о присоединении к Условиям оказания услуг по переводу денежных средств работникам организации на картсчета банковских карт, заполняемое по форме Банка и подписываемое Организацией с целью присоединения к Правилам для заключения Договора комплексного банковского обслуживания и настоящим Условиям для заключения Договора   |
| <b>Заявление-Анкета</b>  | – заявление физического лица установленной Банком формы об открытии картсчета и выпуске карты, подписываемое Работником (оформляется в 2 (двух) экземплярах: один хранится в Банке, второй передается Работнику в порядке, определенном настоящими Условиями)   |
| <b>Карта</b>   | – Дебетовая (расчетная) карта - банковская карта международной платежной системы «Visa Inc.» или «Mastercard Worldwide» или карта национальной платежной системы «МИР», предназначенная для совершения операций Работником в пределах установленного платежного лимита Карты, расчеты по которой осуществляются за счет денежных средств Работника, размещенных на его Картсчете в размере и на условиях, предусмотренных Условиями выпуска, обслуживания и |

пользования картами, эмитированными Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ», а также цифровая банковская карта, выпускаемая без физического (пластикового) носителя. Под термином Карта понимается основная зарплатная карта (если по тексту не указано иное)

- Карточный счет (Картсчет)** – текущий счет Работника, открытый в Точке продаж на основании Условий выпуска, обслуживания и пользования картами, эмитированными Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ», и служащий для учета денежных средств Работника и операций, совершенных с использованием Карты и/или ее реквизитов (в т.ч. при наличии технической возможности совершения операций с использованием реквизитов Карты) на основании документов, и осуществления безналичных расчетов в порядке, установленном Условиями выпуска, обслуживания и пользования картами, эмитированными Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ»
- Организация** – Клиент - юридическое лицо (кроме кредитных организаций)/индивидуальный предприниматель, в т.ч. учебное заведение, а также физическое лицо, занимающееся в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее(-ий) с Банком Договор в рамках Договора комплексного банковского обслуживания. Под Организацией понимается и Организация, имеющая филиальную сеть (если по тексту не оговаривается иное)
- Организация, имеющая филиальную сеть** – Организация (за исключением индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) и кредитных организаций), заключившая с Банком Договор в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, имеющая филиалы или представительства на территории Российской Федерации, использующая централизованную схему зачислений денежных средств от Организации
- Пакет Услуг** – комплекс услуг, оказываемых Банком в рамках настоящего Договора, включающий определяемый Банком набор услуг и специальные условия их предоставления в порядке, определенном настоящими Условиями и Тарифами для Организации. Услуги в рамках Пакета Услуг предоставляются Организации, как правило, на условиях, отличных от условий предоставления аналогичных услуг вне Пакета Услуг, или предоставляются только в рамках Пакета Услуг
- Персональный идентификационный номер (ПИН)** – четырехзначное число, являющееся секретным кодом Карты. ПИН создается с соблюдением конфиденциальности, не доступен работникам Банка, известен только Работнику и не подлежит разглашению третьим лицам. Операции по Карте, совершенные с вводом ПИН-кода, приравниваются к операциям, безусловно одобренным и собственноручно подписанным Работником
- Правила** – Правила комплексного банковского обслуживания Клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ»

<b>Работник Организации (Работник)</b>	– физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Организацией, учащийся учебного заведения, а также лицо, оказывающее услуги/выполняющее работы по договору гражданско-правового характера (в т.ч. зарегистрированное в качестве самозанятого), заключившие с Банком договор о предоставлении и использовании банковских карт в порядке, определенном Условиями выпуска, обслуживания и пользования картами, эмитированными Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ», на имя которого открыт Картсчет и выпущена Карта и в соответствии с Договором, заключенным между Банком и Организацией, на Картсчет зачисляются денежные средства
<b>Реестр</b>	– файлы, выгруженные из программ фирмы «1С», или файлы установленного Банком формата (согласно Приложениям №1, №2 и №10 к настоящим Условиям), содержащие информацию для открытия Картсчетов/выпуска Карт Работникам, о зачислении на Картсчета Работников денежных средств, информацию об уволившихся Работниках, а также другую информацию в рамках Договора, направленную в Банк в соответствии с настоящими Условиями. Реестр в случаях, установленных настоящими Условиями, представляет собой распоряжение, составленное Организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации, для зачисления денежных средств отдельному получателю – Работнику
<b>Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)</b>	– совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующего электронный документооборот между Банком и Клиентом с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет, представлена в виде двух альтернативных систем – система дистанционного банковского обслуживания Клиент-Банк (СКБ) и система дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online» (Система «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online»)
<b>СНИЛС</b>	– страховой номер индивидуального лицевого счета Работника, содержащийся в страховом свидетельстве обязательного (государственного) пенсионного страхования, подтверждающем регистрацию Работника в системе государственного пенсионного страхования Российской Федерации
<b>Социальная/Электронная карта (СК/ЭК)</b>	– Карта, являющаяся именной многофункциональной пластиковой картой, обеспечивающей доступ к получению социальной помощи, социальных или государственных услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации
<b>Тарифы для Организации</b>	– действующие на дату оказания услуги тарифы Банка для Организации. Тарифы для Организации определены в Уведомлении о заключении Договора об оказании услуг по перечислению денежных средств работникам организации на картсчета банковских карт в рамках Договора КБО
<b>Тарифы для Работника Организации (Тарифы для Работника)</b>	– действующие на дату оказания услуги тарифы Банка для физического лица - Работника (на обслуживание держателей дебетовых (расчетных) карт – Работников)
<b>Точка продаж</b>	– филиал, дополнительный офис или иное внутреннее структурное подразделение Банка, уполномоченный осуществлять операции по открытию, ведению и обслуживанию Картсчетов Работников и/или заключать с Организацией Договор об оказании услуг по переводу денежных средств работникам организации на картсчета

банковских карт

- Уведомление о заключении Договора об оказании услуг по перечислению денежных средств работникам организации на картсчета банковских карт в рамках Договора КБО (Уведомление)**
- Уведомление по форме Банка, содержащее Тарифы для Организации и подтверждающее заключение Договора или изменение ранее заключенного Договора
- Уполномоченная организация субъекта Российской Федерации (УОС)**
- оператор регионального уровня системы предоставления государственных и муниципальных услуг в электронном виде с использованием СК/ЭК, а также услуг по организации процессов оформления, изготовления, выпуска, выдачи, обращения, изъятия и уничтожения СК/ЭК, в т.ч. ведения регистра СК/ЭК субъекта Российской Федерации, эксплуатации программно-технического комплекса УОС, работы с населением по вопросам получения СК/ЭК
- Уполномоченный представитель Организации**
- лицо(-а), назначенное(-ые) Организацией, ответственное(-ые) за информационное взаимодействие Организации с Банком, доставку документов в Банк/из Банка, в Организацию/из Организации в соответствии с условиями Договора и осуществляющее действия в рамках полномочий, предоставленных доверенностью Организации (Приложение №8 к настоящим Условиям)
- Условия**
- настоящие Условия оказания услуг по переводу денежных средств работникам организации на картсчета банковских карт
- Common Reporting Standard (CRS)**
- международный стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах, разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в целях предотвращения глобального уклонения от уплаты налогов с использованием офшорных юрисдикций и обеспечения прозрачности налоговой информации. Глава 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации устанавливает обязанность российских организаций финансового рынка по идентификации среди своих клиентов лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, и представлению сведений о таких клиентах и договорах с ними в Федеральную налоговую службу Российской Федерации
- Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)**
- Закон США «О налогообложении иностранных счетов», главная цель которого - препятствовать уклонению от уплаты налогов резидентами США. Закон обязывает банки и другие финансовые институты предоставлять информацию о своих клиентах — физических и юридических лицах (данные о номерах счетов и остатках на них, а также оборотах по счетам) Налоговой службе США

Термины и определения, применяемые, но не установленные в настоящих Условиях, полностью соответствуют изложенным в Правилах для заключения Договора комплексного банковского обслуживания, если контекст, содержание Условий не требуют иного и не содержат отдельных определений.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1.** Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил.
- 2.2.** Настоящие Условия являются типовыми для всех Организаций.
- 2.3.** Заключение Договора осуществляется путем присоединения Организации к настоящим Условиям в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании надлежащим образом заполненного Заявления о присоединении к Условиям, подписанного Организацией (в том

числе в Системе ДБО с использованием Аналога собственноручной подписи) и акцептованного Банком. Акцептом Банка является Уведомление о заключении Договора об оказании услуг по перечислению денежных средств работникам организации на картсчета банковских карт в рамках Договора КБО, содержащее Тарифы для Организации и подтверждающее заключение Договора. Заключение Договора означает принятие Организацией настоящих Условий и Тарифов для Организации полностью, согласие с ними и обязательство Организации их неукоснительно соблюдать.

- 2.4.** Предметом Договора является оказание Банком Организации услуг по переводу денежных средств с учетом норм, закрепленных трудовым законодательством Российской Федерации, а также стипендий учащимся учебных заведений на Картсчета Работников. Перевод денежных средств по Договору осуществляется исключительно в рамках правоотношений между Работниками и Организацией. Для целей перевода денежных средств Работникам Банк открывает Картсчета, осуществляет выпуск и перевыпуск Карт согласно Тарифам для Организации.
- 2.5.** В рамках Договора возможно предоставление Организации Пакета Услуг, при условии выбора Организацией Пакета Услуг в Заявлении о присоединении к Условиям.
- 2.6.** Перечень Пакетов Услуг и услуг, предоставляемых Банком в рамках Пакета Услуг, определен Тарифами для Организации. За обслуживание Пакета Услуг Банком взимается комиссия в размере и порядке, определенном Тарифами для Организации. В случае неоплаты стоимости Пакета Услуг, услуги по нему не предоставляются.
- 2.7.** В исключительных случаях (по решению Банка) Банк в рамках Договора может рассматривать Организацию в качестве уполномоченного лица Работников для получения Карт и ПИН-конвертов к ним (при наличии) (для последующей передачи их соответствующим Работникам)/возврата неполученных Работниками Карт, а также ПИН-конвертов к ним (при наличии) в Точку продаж в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящих Условий.
- 2.8.** Банк уполномочивает Организацию заверять в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, копии ДУЛ, а также документов, подтверждающих право Работника - иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, необходимые Банку для проведения идентификации физического лица при открытии ему Картсчета/выпуске Карты, в том числе идентификации налогового резидентства Работника согласно требованиям CRS и FATCA. Организация оформляет Доверенность на Уполномоченных представителей Организации (Приложение №8 к настоящим Условиям) с предоставлением в Точку продаж копии ДУЛ, а также документов, подтверждающих право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в случае, если Уполномоченный представитель Организации является иностранным гражданином/лицом без гражданства), на данных Уполномоченных представителей Организации, заверенных уполномоченными лицами Организации и скрепленных печатью Организации (при наличии печати). Доверенность и копии ДУЛ, а также документов, подтверждающих право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в случае, если Уполномоченный представитель Организации является иностранным гражданином/лицом без гражданства), Уполномоченного представителя Организации должны быть предоставлены в Банк не позднее даты предоставления ДУЛ, а также документов, подтверждающих право Работников - иностранных граждан/ лиц без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в Банк.
- 2.9.** Если Организация не может предоставить надлежащим образом заверенные копии ДУЛ, а также документов, подтверждающих право Работников - иностранных граждан/лиц без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, то копии заверяются Работником Банка на основании представленного оригинала ДУЛ, а также документов, подтверждающих право Работника - иностранного гражданина/ лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, при личном присутствии Работника Организации.
- 2.10.** Взаимодействие для выполнения функций и документооборота между Банком и Организацией в соответствии с настоящими Условиями осуществляется **в основном** посредством Системы ДБО с заключением Договора об использовании Системы ДБО, являющегося неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания. При этом может быть предоставлен упрощенный доступ к Системе ДБО для Организации, не имеющей Счета, открытого в Банке (только с целью осуществления электронного документооборота). Для Организаций, являющихся бюджетными учреждениями, возможно предоставление документов в соответствии с Приложениями №1 и 2, Приложением №10 к настоящим Условиям на электронных носителях и бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями Уполномоченных представителей Организации и заверенных оттиском печати или штампа. В случае если Организация по техническим причинам не может взаимодействовать с Банком посредством Системы ДБО, то обмен документами осуществляется на электронных и бумажных носителях в соответствии с форматами, указанными в Приложениях №№1-2, 10 к настоящим Условиям. Организация предоставляет письмо с просьбой принять документы в исключительном порядке в связи с технической неисправностью Системы ДБО с указанием причины неисправности и

даты ее устранения. Письмо оформляется на фирменном бланке Организации с проставлением подписи и печати руководителя Организации.

- 2.11.** При отправке в Банк Реестров в соответствии с настоящими Условиями, предоставление Реестров на бумажном носителе не требуется, так как сообщения и документы, сформированные в Системе ДБО, подписываются с использованием аналога собственноручной подписи лиц, уполномоченных на право подписи расчетных документов.
- 2.12.** При оформлении платежных поручений Организация руководствуется установленными настоящими Условиями требованиями, которые также соответствуют требованиям, предъявляемым к оформлению расчетных документов Банка России, регулиующим безналичные расчеты юридических лиц/индивидуальных предпринимателей и физических лиц.
- 2.13.** Стороны соглашаются с тем, что датой выполнения Организацией обязательств по оплате комиссий согласно Тарифам, для Организации является дата зачисления денежных средств на счет Банка.
- 2.14.** При возникновении у Организации задолженности по оплате комиссий согласно Тарифам для Организации, Банк направляет посредством Системы ДБО или по адресу электронной почты, указанному в Заявлении о присоединении к Условиям, уведомление о возникшей задолженности перед Банком по Договору (Приложение №7 к настоящим Условиям).
- 2.15.** Банк осуществляет обслуживание Работников по Картсчетам и Картам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», включая Условия выпуска, обслуживания и пользования картами, эмитированными Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ», Тарифами для Работников, а также тарифами на предоставление иных услуг Банком. Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», включая Условия выпуска, обслуживания и пользования картами, эмитированными Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ», Тарифы Банка для Работников, а также тарифы на предоставление иных услуг Банком доводятся до сведения Работников путем размещения их на официальном интернет-сайте Банка: [www.uralsib.ru](http://www.uralsib.ru).

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

- 3.1.** Банк имеет право запросить документы и сведения, необходимые для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в отношении Организации, Работников и Уполномоченных представителей Организации.
- 3.2.** Банк имеет право отказать в исполнении распоряжений Организации по совершению операций в рамках настоящих Условий:
- в случае непредставления (неполного представления) Организацией документов и сведений, необходимых Банку для осуществления возложенных на него функций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и/или документов, установленных настоящими Условиями;
  - в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
  - в случае приема распоряжения на проведение операции, подписанного аналогом собственноручной подписи.
- 3.3.** Банк имеет право отказать в обработке Реестров:
- в случае если Реестры оформлены с ошибками;
  - в случае оформления Реестров не в соответствии с установленными форматами (согласно Приложениям №№1-2 и 10 к настоящим Условиям);
  - в связи с возникновением/имеющейся перед Банком задолженности по оплате комиссий за оказанные Банком услуги;
  - при недостаточности денежных средств на Счете, открытом в Банке, для перевода денежных средств согласно Реестру(-ам) и/или для оплаты суммы комиссии за безналичное зачисление денежных средств на Картсчета (при наличии).
- При отказе в обработке Реестра Банк направляет соответствующий файл-отчет в Организацию с описанием ошибок/ и информацией о наличии задолженности по уплате комиссии за услуги Банка, если отказ в обработке Реестра(-ов) обусловлен наличием задолженности по комиссии Банка.
- 3.4.** Банк имеет право отказать в открытии Картсчета и выдаче Карты Работнику в случае непредставления (неполного представления) Работником документов и сведений, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных в рамках Договора, а также действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. для проведения идентификации физического лица при открытии ему Картсчета и идентификации налогового резидентства Работников в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и требованиями Федерального закона от 28.06.2014 № 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» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ).

- 3.5.** Банк имеет право со Счета, открытого в Банке, осуществлять перевод денежных средств, а также стипендий учащимся учебных заведений на Картсчета Работников на основании Реестра, являющегося распоряжением Организации (Приложение №2 к настоящим Условиям по форме 2), и списывать суммы комиссий на основании заранее данного акцепта, содержащегося в Заявлении о присоединении к Условиям.
- 3.6.** Банк имеет право перевести Картсчет и Карту:
- Работника, прекратившего отношения с Организацией (согласно п.3.18 настоящих Условий после предоставления Организацией Реестра (Приложение №10 к настоящим Условиям) посредством Системы ДБО, или в случае расторжения настоящего Договора на обслуживание по тарифам Банка для частных лиц;
  - Работника на обслуживание по тарифам Банка для частных лиц в случае, если зачисление денежных средств на Картсчет Работника не осуществлялось по Реестрам от Организации в течение 1 (одного) года и 7 (семи) месяцев с даты последнего поступления денежных средств;
  - частного лица на обслуживание по Тарифам Банка для Работника после предоставленного от Организации письменного подтверждения о приеме на работу/приеме на обучение указанного частного лица.
- 3.7.** Банк вправе вносить изменения в настоящие Условия, в т.ч. в форматы Реестров, состав данных в полях платежного поручения в порядке, предусмотренном разделом 5 Правил.
- 3.8.** При необходимости внесения изменений и/или дополнений в Тарифы для Организации Банк не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений в действие уведомляет Организацию путем направления через Систему ДБО Уведомления/сообщения в свободной форме. В случае неполучения Банком возражений Организации относительно вносимых изменений и/или дополнений в Тарифы для Организации в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления Организации в соответствии с настоящим пунктом, согласие Организации на внесение изменений и/или дополнений считается полученным, а изменения и/или дополнения безоговорочно принятыми и обязательными для исполнения.  
В случае несогласия с внесенными изменениями и/или дополнениями Организация представляет свои мотивированные возражения в письменной форме в срок, указанный в настоящем пункте. В случае отклонения Банком возражений Организации, последняя имеет право расторгнуть Договор.
- 3.9.** Банк имеет право выпускать по заявлению Работника дополнительные Карты к Картсчету категории согласно Тарифам для Работника. Выпуск и обслуживание дополнительной Карты осуществляется в соответствии с Тарифами для Работника и не влечет возникновения обязательств у Организации по настоящим Условиям.
- 3.10.** Банк имеет право выпускать цифровую Карту по заявлению Работника. Выпуск и обслуживание цифровой Карты осуществляется в соответствии с Тарифами для Работника.
- 3.11.** Банк имеет право в случае нарушения Организацией обязательств по Договору (в т.ч. неисполнения положения п.3.14 настоящих Условий) приостановить обслуживание Организации до полного исполнения Организацией данных обязательств по Договору.
- 3.12.** Банк имеет право отказаться от исполнения Договора в отношении Организации (расторгнуть Договор) в случаях:
- несвоевременного предоставления Организацией документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, или иного нарушения Организацией требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе при выявлении операций, имеющих сомнительный характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
  - отсутствия перевода денежных средств от Организации на Картсчета Работников в рамках Договора в течение 6 (шести) месяцев;
  - возникновения у Организации задолженности перед Банком по оплате услуг Банка по Договору, непогашенной более 3 (трех) месяцев;
  - в случаях неуплаты суммы комиссии за обслуживание Пакета Услуг/смену Пакета Услуг в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента выставления требования об оплате;
  - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- Одновременно с расторжением Договора Банк осуществляет перевод всех Карт, выпущенных в рамках Договора, на Тарифы для частных лиц.
- 3.13.** Организация имеет право требовать от Банка обеспечения своевременного зачисления сумм денежных средств на Картсчета в соответствии с Реестрами, поступившими в Банк, в случаях: соответствия Реестров требованиям, установленным Банком, а также при выполнении Организацией своих обязательств в соответствии с условиями Договора.
- 3.14.** Организация обязана предоставлять в Банк следующие документы:
- 3.14.1.** Документы и сведения, необходимые для осуществления Банком функций, предусмотренных в рамках Договора, а также действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. для проведения идентификации физического лица при открытии ему Картсчета и идентификации налогового резидентства Работников согласно требованиям CRS и FATCA.

- 3.14.2.** Заполненные и подписанные Работниками Заявления-Анкеты по форме, установленной Банком.
- 3.14.3.** Заверенные копии ДУЛ, а также документов, подтверждающих право Работников - иностранных граждан/ лиц без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, необходимые Банку для проведения идентификации физического лица при открытии ему Картсчета/выпуске Карты в Банке.
- 3.14.4.** Заверенные копии Свидетельств о регистрации по месту проживания Работника - иностранного гражданина на территории Российской Федерации.
- 3.14.5.** Доверенности на Уполномоченного(-ых) представителя(-ей) Организации (Приложение №8 к настоящим Условиям) с предоставлением в Точку продаж копии ДУЛ, а также документов, подтверждающих право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (случае, если Уполномоченный представитель Организации является иностранным гражданином/лицом без гражданства), на данных Уполномоченных представителей Организации, заверенных уполномоченными лицами Организации и скрепленных печатью Организации.
- 3.14.6.** Реестр (Приложение №1 к настоящим Условиям), содержащий данные Работников, а также иные документы, необходимые для открытия Картсчета и выпуска Карты (по запросу Банка).
- 3.15.** Организация обязана предоставлять Банку в Заявлении о присоединении к Условиям перечень контактных лиц Организации и способ связи с ними для оперативного решения вопросов, возникающих у Банка при обслуживании Работников и других вопросов в рамках Договора.
- 3.16.** Организация обязана уплачивать Банку комиссии по Договору в соответствии с Тарифами для Организации в порядке и в сроки, установленные разделом 8 настоящих Условий.
- 3.17.** Организация обязана в случае обнаружения ошибок в Реестрах, ранее представленных в Банк в соответствии с настоящими Условиями, если Банком уже исполнены обязательства в рамках настоящих Условий, самостоятельно и за свой счет урегулировать последствия таких ошибок.
- 3.18.** Организация на ежемесячной основе (не позднее 10 (десятого) числа) обязана предоставлять Банку Реестр (Приложение №10 к настоящим Условиям) на Работников, прекративших отношения с Организацией за месяц, предшествующий месяцу предоставления Реестра.
- 3.19.** Организация обязана информировать Работников при заключении Договора об установленных Тарифах для Работников.
- 3.20.** Организация обязана самостоятельно обеспечивать защиту своих паролей, а также собственных вычислительных средств от несанкционированного доступа и вирусных атак, в том числе из сети Интернет и локальных сетей.
- 3.21.** Уполномоченный представитель Организации обязуется производить:
- проверку соответствия предъявляемых Работниками оригиналов ДУЛ, а также документов, подтверждающих право иностранных граждан/лиц без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, на соответствие их копиям;
  - заверение копий ДУЛ Работников, а также документов, подтверждающих право Работников - иностранных граждан/лиц без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, путем проставления на копии документа на бумажном носителе отметки «копия верна», указания своей фамилии, имени, отчества (при наличии), а также проставления собственноручной подписи, даты заверения и оттиска печати или штампа, установленной(-ого) для этих целей Организацией (при наличии печати/ штампа у Организации);
  - заверение копий Свидетельств о регистрации по месту проживания Работника - иностранного гражданина на территории Российской Федерации;
  - подписание иных документов в рамках выполнения поручения Организации/Работников в соответствии с выданными Доверенностями (Приложение №8 к настоящим Условиям);
  - прием и передачу в Банк от доверителей (Работников) подписанных доверителями (Работниками) Заявлений-Анкет, заявлений о перевыпуске Карты (в установленных настоящими Условиями случаях), заявлений о выпуске дополнительной Карты (в случае выпуска Банком дополнительной Карты), заверенных должным образом копий ДУЛ, документов, подтверждающих право Работников - иностранных граждан/ лиц без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, а также документов и сведений, необходимых для проведения идентификации физического лица при открытии ему Картсчета и идентификации налогового резидентства Работников в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и требованиями Федерального закона № 173-ФЗ;
  - получение Карт и ПИН-конвертов к ним (при наличии) для последующей передачи их соответствующим Работникам;
  - возврат в Точку продаж не выданных Работникам Карт и ПИН-конвертов к ним (при наличии) не позднее 2 (двух) недель с момента получения.
- 3.22.** Настоящим Организация подтверждает, что передает Банку и обязуется в будущем передавать персональные данные Работников, давших Организации согласие на обработку и передачу в Банк их персональных данных, согласно действующему законодательству Российской Федерации. Ответственность за получение такого согласия лежит на Организации.

#### 4. РАСЧЕТЫ ПО ДОГОВОРУ

- 4.1. В случае наличия у Организации Счета, открытого в Банке, и наличия в Заявлении о присоединении к Условиям заранее данного акцепта (согласия) Организации на списание со Счета сумм комиссий Банк списывает со Счета комиссии за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами для Организации по факту исполнения обязательств по Договору.
- 4.2. В случае отсутствия у Организации Счета, открытого в Банке, либо наличия Счета, открытого в Банке, и отсутствия заранее данного акцепта (согласия) Организации на списание со Счета сумм комиссий Организация осуществляет отдельным платежным поручением перевод комиссии за безналичное зачисление денежных средств на Картсчета (при наличии) одновременно с переводом денежных средств, предназначенных для зачисления на Картсчета Работников.
- 4.3. В случае возникновения задолженности Организации по оплате сумм комиссии в размере, установленном Тарифами для Организации, перед Банком, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения задолженности, формирует и направляет посредством Системы ДБО или по адресу электронной почты в Организацию счет/Уведомление о задолженности перед Банком по Договору (Приложение №7 к настоящим Условиям) для оплаты комиссий, предусмотренных Договором. Организация оплачивает Банку комиссии путем перевода денежных средств на счет в Банке, указанный в Заявлении о присоединении к Условиям, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения счета(-ов)/Уведомления о задолженности перед Банком по Договору.
- 4.4. В случае образования переплат по уплаченным Организацией комиссиям согласно Тарифам для Организации сумма данных переплат используется для оплаты оказываемых в дальнейшем услуг/погашения задолженности по Договору. Возврат суммы переплат в случае прекращения обязательств по Договору осуществляется Банком путем перевода на Счет Организации (открытый в Банке, или счет, открытый другой кредитной организацией) на основании письма Организации.

## 5. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ПЕРЕВЫПУСКА КАРТ

- 5.1. Стороны определяют тип выпускаемых Карт для Работников согласно Тарифам для Организации.
- 5.2. Организация подготавливает Реестр(-ы) на открытие Картсчетов/выпуск Карт Работникам (Приложение №1 к настоящим Условиям) и направляет его/их посредством Системы ДБО.
- 5.3. Выпуск Карт для Работников - иностранных граждан/лиц без гражданства, прибывших в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получение визы, **осуществляется** по Реестрам при строгом соблюдении идентификационных требований к физическим лицам - иностранным гражданам/лицам без гражданства.
- 5.4. Выпуск Карт для Работников - иностранных граждан/лиц без гражданства, прибывших в Российскую Федерацию в порядке, требующем получение визы, **не осуществляется** по Реестрам. В таком случае необходима личная явка Работника-иностранного гражданина/лица без гражданства в Точку продаж Банка.
- 5.5. Для Организаций, имеющих филиальную сеть, и/или при необходимости открытия Картсчетов/выпуска Карт Работникам, проживающим вблизи присутствия Точек продаж, отличных от Точки продаж, в которой осуществляется обслуживание Организации по Договору, Стороны заполняют и подписывают уведомление о структурных подразделениях Банка и Организации (согласно Приложению №9 к настоящим Условиям).
- 5.6. На основании заполненного уведомления о структурных подразделениях Банка и Организации Организация, имеющая филиальную сеть, при заполнении Реестра (Приложение №1 к настоящим Условиям) указывает коды структурных подразделений Банка в случае необходимости открытия Картсчетов/выпуска Карт Работникам в соответствующих Точках продаж, проживающим вблизи присутствия указанных структурных подразделений Точек продаж.
- 5.7. За 1 (один) месяц до окончания срока действия Карт (за исключением СК/ЭК) Банк осуществляет автоматический перевыпуск Карт на новый срок действия Работникам, которые не указаны среди Работников в соответствии с п.3.18 настоящих Условий. Банк прекращает перевыпуск Карт за 15 (пятнадцать) календарных дней до окончания срока действия Карт. О факте автоматического перевыпуска Карт Банк направляет соответствующий файл-отчет в Организацию посредством Системы ДБО.
- 5.8. Автоматический перевыпуск Карт предусмотрен в следующих случаях (при выполнении хотя бы одного из указанных случаев):
- если в течение 3 (трех) месяцев, не считая месяц перевыпуска, на Картсчета Работников были зачисления от Организации по Реестрам (Приложение №2 к настоящим Условиям);
  - если в течение 3 (трех) месяцев, не считая месяц перевыпуска, по Картсчету Работника была осуществлена хотя бы одна транзакция с использованием Карты Работника;
  - если на Картсчетах Работников остаток денежных средств не менее 1 000 российских рублей.
- Список не перевыпущенных Карт Работникам Банк направляет в адрес Организации в случае письменного запроса Организации, направленного в Банк посредством Системы ДБО.
- 5.9. Оформление письменных заявлений о перевыпуске Карт по окончании срока ее действия от каждого Работника не требуется (за исключением СК/ЭК, изменения типа Карты или смены PAN карты).

- 5.10.** Банк имеет право изменять тип Карты при выпуске/перевыпуске по своему усмотрению, в т.ч. в случаях, когда Банк больше не выпускает данную категорию Карт. Если при этом меняется стоимость услуг для Организации, информация об изменении Тарифов для Организации направляется Банком в Организацию в соответствии с п.3.8.
- 5.11.** Для открытия Картсчетов/выпуска СК/ЭК, при перевыпуске по окончании срока действия СК/ЭК Стороны действуют в соответствии с «Порядком открытия Картсчетов/выпуска, перевыпуска и выдачи СК/ЭК Работникам» (Приложение №6 к настоящим Условиям).
- 5.12.** Банк проверяет Реестры (Приложение №1 к настоящим Условиям), полученные посредством Системы ДБО, на их соответствие форматам.
- 5.13.** В случае если при обработке Реестра(-ов) (Приложение №1 к настоящим Условиям) не было обнаружено ошибок, Реестр(-ы) принимает(-ют)ся Банком для последующей обработки. При этом в виде письма посредством Системы ДБО направляется протокол проверки Реестра(-ов).
- 5.14.** Если при проверке Реестра было обнаружено несоответствие форматам (Приложение №1 к настоящим Условиям) и/или несоответствие содержания Реестра данным, имеющимся в Банке, Банк не принимает Реестр для последующей обработки. При этом Банк в виде письма посредством Системы ДБО направляет протокол проверки Реестра, содержащий описание ошибок и/или ответный файл с детальной расшифровкой ошибок.
- 5.15.** В срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения от Банка файла, указанного в п.5.12 настоящих Условий, Организация устраняет ошибки и представляет в Банк исправленный Реестр, который принимается Банком от Организации для обработки в программном комплексе.
- 5.16.** Банк обязан осуществить выпуск/перевыпуск Карт по окончании срока действия Карт Работников (при отсутствии расхождений согласно п.5.13, п.5.15 настоящих Условий) в сроки, согласованные Сторонами.
- 5.17.** Подтверждением выполнения Банком обязательств, указанных в п.5.16 настоящих Условий, и основанием для уплаты комиссии за выпуск Карты/комиссии за подключение Карты к сервисам расчетно-кассового обслуживания Банка в сроки согласно разделу 8 настоящих Условий является направление Банком в Организацию протокола успешной обработки Банком Реестров на выпуск Карт и направление данных об открытых Работникам Картсчетах при первичном выпуске.
- 5.18.** Организация уплачивает Банку комиссию за подключение Карты к сервисам расчетно-кассового обслуживания Банка за каждого Работника/комиссию за обслуживание Пакета Услуг по истечении 1 (первого) и каждого последующего года действия Карты/Пакета Услуг согласно Тарифам для Организации. Взимание комиссии за подключение Карты к сервисам расчетно-кассового обслуживания Банка осуществляется ежегодно в дату выпуска Карты по всем действующим Картам, которые были выпущены для Организации, за исключением Карт Работников, прекративших отношения с Организацией, на основании предоставленных от Организации данных согласно п.3.17 настоящих Условий. Взимание комиссии за обслуживание Пакета Услуг осуществляется ежегодно в дату открытия Пакета Услуг.  
При перевыпуске Карт Работникам Организация оплачивает Банку комиссию за подключение Карты к сервисам расчетно-кассового обслуживания Банка после осуществления Банком перевыпуска Карт согласно п.5.7 настоящих Условий (за исключением перевыпуска Карт в рамках Пакета Услуг). Выпуск/перевыпуск Карт в рамках Пакета Услуг в случае неуплаты комиссии за обслуживание Пакета Услуг не осуществляется.
- 5.19.** После выдачи Карт Работникам Банк (по запросу Организации) формирует и передает Организации исключительно посредством Системы ДБО Реестр номеров Картсчетов Работников, открытых Банком. Реестр формируется в виде текстового файла (Приложение №11 к настоящим Условиям). Номера Картсчетов Работников используются Организацией для формирования Реестров (Приложение №2 к настоящим Условиям) на зачисление сумм заработной платы и других выплат на Картсчета Работников согласно настоящим Условиям.

## **6. ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА КАРТСЧЕТА РАБОТНИКОВ<sup>1</sup>**

- 6.1.** До перевода денежных средств, подлежащих зачислению на Картсчета Работников, Организация самостоятельно производит расчет, удержание и перечисление налогов, сборов и иных удержаний, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2.** При наличии у Организации Счета, открытого в Банке, и заранее данного акцепта (согласия) Организации на списание со Счета сумм комиссий, выраженного в Заявлении о присоединении к Условиям:
- 6.2.1.** В целях перевода денежных средств на Картсчета Работников Организация предоставляет посредством Системы ДБО Реестр(-ы) (Форма 2 Приложения №2 к настоящим Условиям). Платежное поручение на перевод денежных средств на Картсчета и для уплаты комиссий Банка (при наличии) в данном случае не предоставляется.
- 6.2.2.** Организация обеспечивает наличие суммы денежных средств на Счете, открытом в Банке, в соответствии с суммой Реестра(-ов) для перевода денежных средств на Картсчета Работников, а

<sup>1</sup> Обработка индивидуальных платежных поручений (без предоставления Реестра) данными Условиями не регулируется.

также для списания Банком комиссии (при наличии) за безналичное зачисление денежных средств на Картсчета.

- 6.2.3.** Банк осуществляет перевод денежных средств на Картсчета Работников со Счета, открытого в Банке, на основании Реестра(-ов) (Форма 2 Приложения №2 к настоящим Условиям). При наличии ошибок в Реестре (несоответствие форматам, несоответствие содержания Реестра данным, имеющимся в Банке) Банк осуществляет частичную обработку Реестра по корректным записям, при этом со Счета Организации списывается сумма только по успешно обработанным записям Реестра. По ошибочным записям Реестра Банк направляет Организации соответствующий отчет посредством Системы ДБО с указанием ошибок.
- 6.3.** При наличии у Организации Счета, открытого в Банке, и отсутствии заранее данного акцепта (согласия) Организации на списание со Счета сумм комиссий в Заявлении о присоединении к Условиям:
- 6.3.1.** В целях перевода денежных средств на Картсчета Работников Организация предоставляет Банку посредством Системы ДБО Реестр(-ы) (Приложение №2 по форме 1 к настоящим Условиям) и платежное(-ые) поручение(-я) на перевод денежных средств для зачисления на Картсчета Работников и для уплаты комиссий Банка (при наличии).
- 6.3.2.** Для зачисления денежных средств на Картсчета необходимо, чтобы сумма по платежному(-ым) поручению(-ям) была равна сумме по Реестру. При этом в платежном(-ых) поручении(-ях) **необходимо корректное указание информации в поле «Назначение платежа»** в соответствии с требованиями, установленными настоящими Условиями (Приложением №2 по форме 1 к настоящим Условиям). В случае некорректного указания информации в поле «Назначение платежа» осуществляется перевод денежных средств на Картсчета Работников согласно первому полученному Реестру, сумма которого совпадает с суммой платежного(-ых) поручения(-ий). **В случае некорректного указания информации в поле «Назначение платежа» при осуществлении перевода денежных средств на счета нерезидентов** возможно взимание комиссии согласно Тарифам Банка, установленным для юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.<sup>2</sup>
- 6.3.3.** При наличии ошибок в Реестре(-ах) частичная обработка Реестра(-ов) Банком не осуществляется (исключение – Филиал, в котором открыт Счет Организации не совпадает с Филиалом, в котором открыт зарплатный проект, в данном случае частичная обработка выполняется).
- 6.4.** При отсутствии у Организации Счета, открытого в Банке:
- 6.4.1.** В целях перевода денежных средств со счета, открытого в стороннем банке, на Картсчета Работников Организация предоставляет Банку посредством Системы ДБО Реестр(-ы) (Приложение №2 по форме 1 к настоящим Условиям), платежное(-ые) поручение(-я) и производит перевод денежных средств для зачисления на Картсчета Работников и для уплаты комиссий Банка (при наличии).
- 6.4.2.** Для зачисления денежных средств на Картсчета необходимо, чтобы сумма по платежному(-ым) поручению(-ям) была равна сумме по Реестру. При этом в платежном(-ых) поручении(-ях) **необходимо корректное указание информации в поле «Назначение платежа»** в соответствии с требованиями, установленными настоящими Условиями (Приложение №2 по форме 1 к настоящим Условиям). В случае некорректного указания поля «Назначение платежа» осуществляется перевод денежных средств на Картсчета Работников согласно первому полученному Реестру, сумма которого совпадает с суммой платежного(-ых) поручения(-ий).
- 6.4.3.** При наличии ошибок в Реестре(-ах) частичная обработка Реестра(-ов) осуществляется Банком только в случае отсутствия счета получателя в платежном поручении (согласно Приложению №2 по форме 1 к настоящим Условиям).
- 6.5.** Для зачисления денежных средств на Картсчета допускается предоставление платежного поручения и Реестра любым из вариантов: 1 (одно) платежное поручение - несколько Реестров, несколько платежных поручений - несколько Реестров, несколько платежных поручений – 1 (один) Реестр. Обработка таких Реестров осуществляется на основании соответствующего письма Организации с указанием в нем сумм по платежным поручениям, номеров платежных поручений, номеров Реестров и даты направления Реестров в Банк.  
Для Организаций, имеющих филиальную сеть, допускается предоставление только 1 (одного) общего платежного поручения и 1 (одного) Реестра.
- 6.6.** Банк автоматически проверяет Реестр(-ы) на зачисление денежных средств, полученный(-е) посредством Системы ДБО, на его(-их) соответствие форматам/требованиям, а также на наличие суммы денежных средств на Счете, открытом в Банке, в соответствии с суммой Реестра(-ов)/соответствие суммы, указанной в платежном(-ых) поручении(-ях), итоговой сумме Реестра(-ов).

<sup>2</sup> В платежном поручении в «Назначении платежа», помимо указанного наименования платежа, как основание распределения поступившей суммы по нескольким картсчетам, обязательно должны присутствовать:

- сначала код Организации, присвоенный Банком;
- затем через ТОЧКУ С ЗАПЯТОЙ «;» перечислены наименования Реестров, к которым оформлено данное платежное поручение, позволяющие однозначно определить составные части зачисления.
- код и наименования реестров заключаются в квадратные или круглые скобки.

- 6.7.** В случае если по результатам проверки Банк принимает Реестр(-ы) к обработке посредством Системы ДБО автоматически направляется протокол проверки Реестра(-ов).
- 6.8.** В случае невозможности обработки Реестра(-ов) по результатам проверки, Банк не принимает Реестр(-ы). При этом в виде письма посредством Системы ДБО автоматически направляется в Организацию протокол проверки Реестра(-ов), содержащий описание ошибок, и/или ответный(-ые) Реестр(-ы) с детальной расшифровкой ошибок.
- 6.9.** В срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения от Банка Реестра(-ов), указанного(-ых) в п.6.8 настоящих Условий, Организация устраняет ошибки и представляет в Банк исправленный(-ые) Реестр(-ы), который(-ые) принимает(-ют)ся Банком от Организации для обработки в программном комплексе.
- 6.10.** Платежное поручение на перевод денежных средств Работникам, предоставленное Организацией в соответствии с п.6.3.1 и п.6.4.1 настоящих Условий, принимается к исполнению Банком только в случае положительного результата проверки соответствующего Реестра/при наличии возможности частичной обработки Реестра. В случае частичной обработки Реестра не зачисленная по Реестру сумма возвращается отправителю платежа текущим днем.
- 6.11.** Организация при соответствующем запросе Банка обязана предоставлять пояснения к лимитам командировочных расходов, подотчетных сумм и пр. и расшифровку конкретных сумм.
- 6.12.** Банк осуществляет перевод денежных средств на Картсчета Работников при отсутствии ошибок в Реестре(-ах) или при возможности частичной обработки корректных записей Реестра в случае наличия ошибок в Реестре(-ах) в соответствии со следующим порядком:
- при приеме Банком предоставленного(-ых) Организацией Реестра(-ов) и наличии на Счете, открытом в Банке, суммы денежных средств, необходимой для зачисления на Картсчета Работников, и оплаты комиссии за безналичное зачисление денежных средств на Картсчета до 16-00 рабочего дня по московскому времени - зачисление осуществляется в этот же день. Зачисление денежных средств на Картсчета Работников Организации, имеющей филиальную сеть, происходит в этот же день, если Реестры переданы в Банк до 12-00 того же рабочего дня по московскому времени;
  - при приеме Банком предоставленного(-ых) Реестра(-ов) и наличии на Счете, открытом в Банке, суммы денежных средств, необходимой для зачисления на Картсчета Работников, и оплаты комиссии за безналичное зачисление денежных средств на Картсчета после 16-00 рабочего дня по московскому времени – зачисление осуществляется на следующий рабочий день. Зачисление денежных средств на Картсчета Работников Организации, имеющей филиальную сеть, осуществляется на следующий рабочий день, если Реестр(-ы) передан(-ы) в Банк после 12-00 рабочего дня по московскому времени.
- 6.13.** Банк имеет право не осуществлять зачисление денежных средств и не несет ответственность за несвоевременное зачисление денежных средств на Картсчета Работников, если присутствует хотя бы одно из нижеуказанных условий:
- на Счете, открытом в Банке, недостаточно денежных средств для осуществления перевода на Картсчета Работников;
  - в Банк не поступили денежные средства, предназначенные для перевода денежных средств на Картсчета Работников, и оплаты комиссии за безналичное зачисление денежных средств на Картсчета (при наличии);
  - в Банк не поступил(-и) или Банком не принят(-ы) Реестр(-ы);
  - в Банк не поступило письмо от Организации (согласно п.6.5 настоящих Условий), в отсутствие которого Банк не имеет возможности определить порядок/суммы/получателей для зачисления денежных средств;
  - наличие задолженности Организации по оплате комиссии за оказанные Банком услуги согласно Тарифам для Организации;
  - Организацией является ИП, адвокат, нотариус, а получателем средств является физическое лицо, являющееся ИП, адвокатом, нотариусом;
  - в Реестре(-ах) (Приложение №2 к настоящим Условиям) не указан код выплат;
  - несоответствие информации о номерах Картсчетов и фамилии, имени, отчестве (при наличии) Работников, указанной в Реестре, информации о номерах Картсчетов и фамилии, имени, отчестве (при наличии) Работников, имеющейся в Банке<sup>3</sup>.
- 6.14.** Если в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня, следующего за днем перевода денежных средств, поступивших от Организации, не имеющей Счета в Банке, на счет №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», не уточнены реквизиты, не предоставлены Реестры на зачисление денежных средств или не выяснены владельцы счетов, то такие суммы возвращаются отправителю платежа.
- 6.15.** Если в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня предоставления в Банк Реестра(-ов) на зачисление денежных средств не поступает(-ют) платежное(-ые) поручение(-я) (в случае зачисления в соответствии с пп.6.3-6.4) /на Счете Организации недостаточно денежных средств для осуществления перевода на Картсчета Работников (в случае зачисления в соответствии с п. 6.1),

<sup>3</sup> При наличии технической возможности.

Реестр(-ы) на зачисление автоматически ликвидируе(-ю)тся. Организации направляется уведомление о ликвидации Реестра(-ов), зачисления по Реестру(-ам) не осуществляется.

- 6.16.** Организация оплачивает Банку комиссию за безналичное зачисление денежных средств на Картсчета Работников в процентах от общей суммы денежных средств, переводимой Организацией на Картсчета Работников. Оплата комиссии осуществляется при каждом переводе указанных денежных средств согласно Тарифам для Организации. Подтверждением выполнения Банком обязательств по переводу денежных средств на Картсчета Работников и основанием уплаты комиссии является факт перевода денежных средств на Картсчета Работников согласно п.6.12 настоящих Условий.

## **7. ПОРЯДОК ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ КАРТ И ПИН-КОНВЕРТОВ**

- 7.1.** Организация обеспечивает получение Работниками Карт и ПИН-конвертов (при наличии) одним из следующих способов:
- в Точке продаж;
  - на территории Организации (при наличии возможности со стороны Банка);
  - через Уполномоченного представителя Организации (при согласовании данной возможности Банком).
- 7.2.** Для Работников - иностранных граждан/лиц без гражданства, прибывших в Российскую Федерацию в порядке, требующем получения визы, выдача Карт и ПИН-конвертов (при наличии) осуществляется исключительно при личном обращении Работника в Точку продаж. Выдача Карт и ПИН-конвертов (при наличии) через Уполномоченного представителя Организации непосредственно в Организации для Работников - иностранных граждан/лиц без гражданства, прибывших в Российскую Федерацию в порядке, требующем получения визы, не осуществляется.
- 7.3.** Для Работников - граждан Российской Федерации, а также Работников - иностранных граждан/лиц без гражданства, прибывших в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы, выдача Карт и ПИН-конвертов (при наличии) осуществляется при личном обращении в Точку продаж Работника, представителями Банка на территории Организации либо Уполномоченным представителем Организации (при согласовании данной возможности Банком) с обязательным предоставлением всех документов и сведений, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных в рамках Договора, а также действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. для проведения идентификации физического лица при открытии ему Картсчета и идентификации налогового резидентства Работников в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и требованиями Федерального закона № 173-ФЗ.
- 7.4.** Процедура первичной выдачи Карт и ПИН-конвертов (при наличии):
- 7.4.1.** Изготовленные Банком Карты и ПИН-конверты (при наличии) и экземпляры Заявлений-Анкет Работников выдаются при личном обращении каждого Работника в Точку продаж или Уполномоченным представителем Организации (при согласовании данной возможности Банком) или представителями Банка непосредственно в Организации.
- 7.4.2.** Факт передачи Карт и ПИН-конвертов (при наличии), экземпляров Заявлений-анкет Уполномоченному представителю Организации/представителям Банка подтверждается «Актом приема-передачи экземпляров Заявлений-анкет, Карт и ПИН-конвертов Работников», составленном в 2 (двух) экземплярах (Приложение №3 к настоящим Условиям) с приложением «Раздаточной ведомости экземпляров Заявлений-анкет, Карт и ПИН-конвертов Работникам» в 2 (двух) экземплярах (Приложение №4 к настоящим Условиям; далее – Раздаточная ведомость).
- 7.4.3.** Уполномоченный представитель Организации/представитель Банка выдает экземпляр Заявления-анкеты, Карту и ПИН-конверт (при наличии) каждому Работнику, на имя которого выпущена Карта, под роспись на 2 (двух) экземплярах Раздаточной ведомости.
- 7.4.4.** После получения Работниками Карт и ПИН-конвертов (при наличии), Заявлений-анкет Организация возвращает в Банк подписанный Уполномоченным представителем Организации экземпляр Раздаточной ведомости, заполненные и подписанные Работниками Заявления-анкеты (экземпляр для Банка), надлежащим образом заверенные копии ДУЛ, а также документов, подтверждающих право Работников - иностранных граждан/лиц без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, путем передачи в Точку продаж не позднее 10-и (десяти) рабочих дней со дня их передачи Банком в соответствии с п.7.4.2 настоящих Условий. На основании Раздаточной ведомости Банк осуществляет разблокировку Карт Работников.
- 7.4.5.** В случае если экземпляры Заявлений-Анкет, Карты, ПИН-конверты (при наличии) не были выданы Работникам, то они должны быть возвращены Уполномоченным представителем Организации путем передачи в Точку продаж не позднее 10-и (десяти) рабочих дней со дня передачи указанных комплектов в соответствии с п.7.4.2 настоящих Условий.
- 7.4.6.** Банк имеет право не разблокировать Карты в случае, если Уполномоченный представитель Организации/представитель Банка не возвратил в Точку продаж Карты, ПИН-конверты (при наличии), экземпляры Заявлений-Анкет в сроки, установленные Банком.
- 7.4.7.** Факт передачи в Точку продаж не выданных экземпляров Заявлений-Анкет, Карт и ПИН-конвертов (при наличии) Уполномоченным представителем Организации/представителями Банка

подтверждается «Актом приема-передачи невыданных экземпляров Заявлений-Анкет, Карт и ПИН-конвертов Работников», составленном в 2 (двух) экземплярах (Приложение №5 к настоящим Условиям).

- 7.4.8.** Возвращенные экземпляры Заявлений-Анкет, Карт и ПИН-конвертов (при наличии) выдаются при личном обращении Работника непосредственно в Точку продаж в течение 6 (шести) календарных месяцев со дня их выпуска. По истечении данного срока Карты и ПИН-конверты подлежат уничтожению.
- 7.5.** Процедура выдачи Карт, перевыпущенных Банком по окончании срока действия:
- 7.5.1.** Перевыпущенные по окончании срока действия Карты выдаются в порядке, аналогичном порядку, определенному п.7.4 настоящих Условий.
- 7.5.2.** При выдаче Карт, перевыпущенных Банком по окончании срока действия, Карты с истекшим сроком действия (после получения Работником Карты, перевыпущенной на новый срок) не подлежат обязательному возврату в Банк.
- 7.6.** Банк имеет право ограничить выдачу Карт и ПИН-конвертов (при наличии) через Уполномоченного представителя Организации, обязав Работников получить Карту и ПИН-конверт при личном обращении в Точку продаж без объяснения причин.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 8.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями и Договором.
- 8.2.** Организация несет ответственность за полноту и корректность сведений о Работниках, указанных в Реестрах, их соответствие сведениям, указанным в документах на бумажном носителе, предоставленных в соответствии с п.3.14, 3.18 настоящих Условий.
- 8.3.** Организация несет ответственность за обеспечение конфиденциальности кодового слова Работника, указанного в Реестре (Приложение №1 к настоящим Условиям), а также в заполненных и подписанных Работниками Заявлениях-Анкетах, передаваемых Организацией в Банк.
- 8.4.** Банк не несет ответственность за задержку в выпуске Карт в случаях, если задержка вызвана неточностями/ошибками в документах, предоставляемых Организацией согласно п.3.14 настоящих Условий.
- 8.5.** Банк не несет ответственность за нарушение сроков перевода денежных средств на Картсчета Работников в случаях, если задержка вызвана причинами, указанными в п.6.13 настоящих Условий.
- 8.6.** Банк не несет ответственность за нарушение сроков выпуска/перевыпуска Карт в случае нарушения Организацией сроков предоставления информации согласно п.5.15 настоящих Условий.
- 8.7.** Банк не несет ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств, если указанное неисполнение/ненадлежащее исполнение произошло вследствие недостоверности информации, содержащейся в полученных от Организации Реестрах.
- 8.8.** Банк не несет ответственность за ненадлежащее исполнение обязательств по возврату денежных средств на счет Организации в случае не поступления и/или несвоевременного поступления от Организации уведомления об изменении реквизитов.
- 8.9.** При выполнении условий Договора Стороны несут ответственность за соблюдение мер защиты персональных данных Работников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.10.** Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Организацией и ее Работниками.

## **9. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

- 9.1.** Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы. К таковым относятся: стихийные бедствия (наводнения, землетрясения, пожары и т.п.), общественные явления (состояние войны, революции, военные действия и т.п.), решения органов власти, обязательные к исполнению одной из Сторон и/или изменяющие ее правовое положение, технические неисправности, возникшие по вине третьих лиц (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра Банка, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.), принятие международных санкций; введение иностранными государствами запретов и ограничений в отношении субъектов предпринимательской деятельности, запрет торговых и валютных операций, введение иных запретительных и (или) ограничительных мер в отношении Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, или физических лиц, а также иные чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства, возникшие после присоединения к настоящим Условиям, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить разумными мерами.

- 9.2.** Сторона, которая в силу обстоятельств непреодолимой силы не может исполнять обязательства по Договору, должна незамедлительно известить об этом другую Сторону в письменной форме с указанием конкретных обстоятельств непреодолимой силы, на которые такая Сторона ссылается, и оценки их влияния на исполнение обязательств по Договору. Отсутствие соответствующего извещения лишает Сторону возможности ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы. При прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергшаяся их воздействию, обязана в трехдневный срок известить об этом другую Сторону в письменной форме. При этом в извещении необходимо указать предположительный срок исполнения обязательств по Договору. Любые извещения со стороны Банка осуществляются путем размещения соответствующей информации на официальном интернет-сайте Банка [www.uralsib.ru](http://www.uralsib.ru).
- 9.3.** В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы и их последствия. В случае, если действие обстоятельств непреодолимой силы будет продолжаться более 2 (Двух) месяцев, любая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от дальнейшего исполнения Договора путем направления другой Стороне письменного уведомления. Договор считается расторгнутым после получения другой Стороной соответствующего уведомления. При этом Стороны освобождаются от возмещения убытков и других мер ответственности, кроме обязательств по оплате фактически оказанных услуг по Договору.

## **10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

- 10.1.** Информация, предоставляемая Банком и Организацией друг другу в рамках Договора, считается конфиденциальной. Стороны принимают все необходимые меры для того, чтобы предотвратить разглашение получаемой информации. Информация может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.2.** Любая информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках настоящего Договора, в том числе содержащая персональные данные субъектов персональных данных (далее – «Персональные данные»), считается конфиденциальной и не подлежит разглашению одной из Сторон без письменного согласия на то другой Стороны, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.3.** По окончании действия настоящего Договора каждая из Сторон обязуется не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, ставшую ей известной в процессе исполнения настоящего Договора, в течение 3 (трех) лет с даты прекращения действия настоящего Договора без письменного разрешения Стороны, предоставившей информацию.
- 10.4.** Стороны обязуются принять все необходимые меры безопасности для защиты информации, документов и материалов, полученных друг от друга в рамках настоящего Договора, от несанкционированного доступа третьих лиц и несут ответственность за сохранность указанной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.5.** Сторона, допустившая неумышленное разглашение коммерческой тайны либо иной конфиденциальной информации другой Стороны, ставшей известной в связи с исполнением настоящего Договора, обязана незамедлительно известить об этом другую Сторону в письменной форме.
- 10.6.** Стороны, являясь операторами персональных данных, настоящим поручают друг другу в целях исполнения настоящего Договора производить обработку Персональных данных, полученных Сторонами друг от друга на момент заключения настоящего Договора, а также передаваемых Сторонами друг другу в период действия настоящего Договора. Настоящим Стороны подтверждают, что согласие субъектов Персональных данных на обработку их Персональных данных было получено Сторонами в установленном законом порядке до передачи их другой Стороне. Каждая из Сторон гарантирует, что уведомляет субъектов персональных данных об осуществлении обработки их персональных данных другой Стороной. Стороны вправе осуществлять обработку персональных данных исключительно в целях исполнения настоящего Соглашения.
- 10.7.** Обработка Персональных данных может осуществляться Сторонами с использованием и без использования средств автоматизации и заключается в сборе, систематизации, накоплении, хранении, уточнении (обновлении, изменении), использовании, комбинировании, распространении (в том числе, передаче) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, обезличивании, блокировании, уничтожении, любом другом их использовании.
- 10.8.** Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность Персональных данных и обеспечивать безопасность Персональных данных при их обработке, в том числе ограничить распространение информации, связанной с исполнением настоящего Договора, только кругом лиц, имеющих непосредственное отношение к их обработке. Стороны обязуются принимать необходимые правовые, организационные и технические меры, предусмотренные ст. 18.1 и ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения,

изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

- 10.9.** При обработке Персональных данных должны соблюдаться требования к защите Персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные уровни защищенности Персональных данных.

## **11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

- 11.1.** Датой заключения Договора является дата Уведомления о заключении Договора об оказании услуг по перечислению денежных средств работникам организации на картсчета банковских карт в рамках Договора КБО. Договор действует в течение неопределенного срока.
- 11.2.** Стороны вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке не ранее чем через 30 (тридцать) календарных дней с даты письменного уведомления другой Стороны (Приложение №12 к настоящему Условию).
- 11.3.** В случае неуплаты Организацией суммы комиссии за обслуживание/смену Пакета услуг в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента выставления Банком требования об оплате, Договор расторгается Банком в одностороннем порядке с даты направления Банком Организации по Системе ДБО уведомления о расторжении Договора.
- 11.4.** Организация имеет право расторгнуть Договор в любое время, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и дополнениями в настоящие Условия и/или Тарифы для Организации.
- 11.5.** При прекращении действия (расторжении) Договора ранее списанная согласно Тарифам для Организации плата (часть платы) за оказанные Банком услуги (комиссии) Организации не возвращается и не учитывается в счет погашения задолженности Организации перед Банком в рамках Договора.
- 11.6.** Договор считается расторгнутым только после осуществления всех взаимных расчетов и при погашении задолженности Организации перед Банком, возникших из Договора до момента его расторжения.

## **12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 12.1.** Все спорные вопросы, возникающие из Договора, разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае недостижения согласия, подлежат разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.2.** Банк и Организация признают юридическую значимость электронных документов, сформированных и переданных в Банк посредством Системы ДБО, их эквивалентность документам, совершенным в письменной форме на бумажном носителе и заверенным подписями Сторон Договора. Указанные электронные документы, а также выписки по операциям по Договору могут использоваться в качестве доказательств при разрешении споров.

## **13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 13.1.** Все документы, оформляемые в рамках Договора, хранятся Сторонами не менее 5 (пяти) лет с даты расторжения Договора.
- 13.2.** В случае реорганизации одной из Сторон обязательства в полном объеме переходят к ее правопреемнику, при этом перезаключение Договора, заключение дополнительных соглашений не требуется.
- 13.3.** В случае изменения организационно-правовой формы Организации, названия и места регистрации Организации, адреса электронной почты Организации для отправки уведомлений о задолженности, адреса или банковских реквизитов Организации, а также любых других изменений, влияющих на выполнение настоящих Условий, Организация в течение 10 (десяти) дней письменно уведомляет об этом Банк и при необходимости предоставляет все необходимые документы.
- 13.4.** В случае изменения организационно-правовой формы Организация направляет в Банк письмо и подтверждающие документы.
- 13.5.** Невозможность выполнения каких-либо условий Договора в результате изменений действующего законодательства Российской Федерации, происшедших после его заключения, не влияет на обязательность исполнения Сторонами остальных условий Договора.
- 13.6.** Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении условий настоящего Договора.

Приложение №1  
к Условиям оказания услуг по переводу  
денежных средств работникам организации  
на картсчета банковских карт

## РЕЕСТР на открытие Карточных счетов/выпуск карт Работникам

### Принятые сокращения:

О (обязательно) – обозначает поля для обязательного заполнения.

Н (необязательно) – обозначает поля, заполнение которых не обязательно.

С (символьный формат) – выровненные слева и дополненные справа пробелами буквы (латинские и кириллица в DOS-кодировке) и/или символы, цифры.

### Структура имени файла SSSSSSSMMDD.NXX, где:

SSSSSSSS – код Организации - отправителя (присваивается Банком. Имеет от четырех до восьми знаков)

MM – номер месяца;

DD – номер дня;

N / P (M / F) – значение для 4 (6) знаков типа карт;

XX – порядковый номер файла в течение дня.

### Структура первой строки файла

№ П/П	ПОЛЕ	ПОЗИЦИЯ	ДЛИНА	О/Н	ФОРМАТ	КОММЕНТАРИИ
1	Общее число записей	1	5	О	С	Число записей в файле
2	Код Организации	6	8	О	С	Код Организации, присвоенный Банком

### Структура записей

№П/П	ПОЛЕ	ПОЗИЦИЯ	ДЛИНА	О/Н	ФОРМАТ	КОММЕНТАРИИ
1	Фамилия	1	20	О	С	Фамилия Работника
2	Имя	21	20	О	С	Имя Работника
3	Отчество	41	20	Н	С	Отчество Работника
4	Табельный номер	61	20	Н	С	Табельный номер Работника
5	Гражданство	81	20	О	С	Гражданство Работника, в т.ч. лицо без гражданства
6	Вид документа	101	3	О	С	Вид Документа, удостоверяющего личность: 21 - паспорт гражданина Российской Федерации (для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет); 03 - свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет); 04 - удостоверение личности военнослужащего (для офицеров, прапорщиков и мичманов Вооруженных сил Российской Федерации); 09 - дипломатический паспорт; 10 – паспорт иностранного гражданина; 11 - свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе; 12 – вид на жительство в Российской Федерации для лиц без гражданства; 13 – удостоверение беженца в Российской Федерации; 14 - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта; 15 - разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства); 18 – свидетельство о предоставлении временного убежища

7	Серия документа	104	14	О	С	Формат: 45 00 <sup>1</sup>
8	Номер документа	118	13	О	С	Формат: 123456
9	Дата выдачи документа	131	10	О	С	Формат поля – ДД.ММ.ГГГГ
10	Кем выдан документ	141	200	О	С	Заполняется строго по паспорту
11	Код подразделения	341	7	О/Н	С	Код подразделения, выдавшего документ. Формат: 010-232
12	Населенный пункт <sup>2</sup>	348	30	О	С	Наименование населенного пункта по месту регистрации
13	Регион <sup>2</sup>	378	2	О	С	Код региона регистрации по КЛАДР
14	Район <sup>2</sup>	380	30	Н	С	Наименование района регистрации
15	Улица <sup>2</sup>	410	45	Н	С	Наименование улицы регистрации
16	Дом <sup>2</sup>	455	5	О	С	Номер дома по месту жительства
17	Корпус <sup>2</sup>	460	3	Н	С	Номер корпуса по месту регистрации
18	Квартира <sup>2</sup>	463	5	Н	С	Номер квартиры по месту регистрации
19	Почтовый индекс <sup>2</sup>	468	6	Н	С	Номер почтового индекса по месту регистрации
20	Дата рождения	474	10	О	С	Форма поля – ДД.ММ. ГГГГ
21	Место рождения	484	100	О	С	Наименование места рождения заполняется строго по паспорту
22	Пол	584	1	О	С	0 - женщина, 1 - мужчина
23	СНИЛС <sup>3</sup>	585	11	О/Н	Ч	Например: 12345678964
24	Номер домашнего телефона	596	10	Н	С	Обязательно указание кода города. Пример: 4951234567
25	Номер мобильного телефона <sup>4</sup>	606	10	О/Н	С	Номер мобильного телефона. Пример: 9261000102
26	ИНН Работника	616	12	О/Н	С	При наличии
27	TIN Работника	628	20	О/Н	С	TIN для работников не граждан Российской Федерации
28	Имя и фамилия на карте	648	22	Н	С	Имя и фамилия, разделенные пробелом (как указано в загранпаспорте, при его наличии, а при его отсутствии – в английском написании)
29	Кодовое слово	670	20	О	С	Слово – пароль на русском языке
30	Код подразделения Банка <sup>5</sup>	690	4	Н	С	Код подразделения Банка, в котором необходимо открыть депозит (заполняется при необходимости)
31	Тип карты	694	6	О	С	Код карточного продукта, предоставленный Банком. Например: Visa Clas Light PayWave IVR - CLAP Visa Clas PayWave IVR – WAPE Mastercard Standard PayPass IVR – MSPS Visa Gold PayWave IVR – GLPP Mastercard Gold Pay Pass IVR– MGPS Visa Platinum PayWave IVR – PLPS Mastercard Platinum PayPass IVR– PLAP Mastercard «Транспортная карта» PayPass IVR - MPTP Visa Infinite PayWave IVR- INFP МИР Бюджет бесконтактная IVR– MRPP МИР Дебет бесконтактная IVR– UWDP
32	Вид документа <sup>5</sup>	700	3	О	С	34 - разрешение на временное пребывание (для иностранного гражданина)  39 - миграционная карта;  50 – иной документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание в Российской Федерации.

<sup>1</sup> формат используется при указании паспорта гражданина Российской Федерации (для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет) как вида документа.

<sup>2</sup> для граждан Российской Федерации заполняются данные по регистрации согласно паспорту; для иностранных граждан/лиц без гражданства, – данные из свидетельства о регистрации по месту жительства в Российской Федерации.

<sup>3</sup> не заполняется для Работников – иностранных граждан/лиц без гражданства, а также при отсутствии СНИЛС у Работников, на которых не распространяется действие ТК РФ: военнослужащие, сотрудники Минобороны, МВД, ФСБ. Иначе указание СНИЛС обязательно.

<sup>4</sup> при выпуске карт возможно наличие пустого поля «Мобильный телефон». Заполнение поля возможно после получения карты клиентом. Запрещено указывать одинаковые (общие) номера мобильных телефонов у разных Работников (например, телефон генерального директора или бухгалтера). Запрещено заполнять поле «Мобильный телефон» заведомо ложными сведениями.

<sup>5</sup> Код подразделения Банка заполняется согласно «Уведомлению о структурных подразделениях Банка и Организации» (Приложение №9 к настоящим Условиям).

33	Серия документа <sup>6</sup>	703	20	О/Н	С	Данные по Документу, предъявляемому одновременно со свидетельством о регистрации по месту жительства <sup>7</sup>
34	Номер документа <sup>6</sup>	723	20	О	С	Данные по Документу, предъявляемому одновременно со свидетельством о регистрации по месту жительства
35	Дата выдачи документа <sup>6</sup>	743	10	О	С	Формат поля – ДД.ММ.ГГГГ
36	Дата окончания срока	753	10	О	С	Формат поля – ДД.ММ.ГГГГ
37	Кем выдан документ	763	34	Н	С	Данные по документу, представляемому одновременно со свидетельством о регистрации по месту жительства
38	Населенный пункт	797	30	Н	С	Наименование населенного пункта фактического проживания
39	Регион	827	2	Н	С	Код региона регистрации по КЛАДР
40	Район	829	30	Н	С	Наименование района фактического проживания
41	Улица	859	45	Н	С	Наименование улицы фактического проживания
42	Дом	904	5	Н	С	Номер дома фактического проживания
43	Корпус	909	3	Н	С	Номер корпуса фактического проживания
44	Квартира	912	5	Н	С	Номер квартиры фактического проживания
45	Почтовый индекс	917	6	Н	С	Номер почтового индекса адреса фактического проживания
46	«Дополнительный параметр для подключения к программе поощрения «ЛУКОЙЛ»	923	10	О/Н	С	Для карт Visa «ЛУКОЙЛ-УРАЛСИБ» – Номер участника в программе поощрения клиентов ЛУКОЙЛ (для участников, ранее зарегистрированных и имеющих номер в программе).
47	Дата приема на работу	933	10	Н	С	Формат: ДД.ММ.ГГГГ. Указывается дата первоначального принятия Работника на Предприятие.
48	Заработная плата	943	15	Н	С	Заработная плата - для Работников со стажем работы в Организации (например: 12345.67): – до трех месяцев (включительно), указывается размер должностного оклада в соответствии с трудовым договором (за вычетом налогов); – более трех месяцев, указывается среднемесячный доход за фактически отработанное время (за вычетом налогов).
49	Адрес электронной почты	958	50	Н	С	Указывается адрес электронной почты Работника

<sup>6</sup> Обязательно для заполнения гражданам иного государства, отличного от Российской Федерации.

<sup>7</sup> Если серия документа не предусмотрена, то данные не указываются.

**ФОРМА 1** (применяется для зачисления денежных средств на Картсчета Работников по номеру Картсчета Организацией):

- имеющей Счет, открытый в Банке, и не предоставившей в Заявлении о присоединении к Условиям заранее данный акцепт (согласие) на списание со Счета сумм комиссий<sup>1</sup>;
- не имеющей Счета, открытого в Банке

## РЕЕСТР на зачисление денежных средств на картсчета Работников

**Принятые сокращения:**

О (обязательно) – обозначает поля для обязательного заполнения.

Д (денежный) – цифры с разделительной точкой («.») и дробной частью в две позиции.

С (символьный) – выровненные слева и дополненные справа пробелами буквы (латинские и кириллица в DOS- кодировке) и/или символы, цифры.

Ч (числовой) – цифры, выровненные справа и дополненные слева пробелами.

**Структура имени файла SSSSSSSMMDD.IXX, где:**

SSSSSSSS – код Организации (присваивается Банком. Имеет от 4 до 8 знаков);

MM – номер месяца;

DD – номер дня;

I – константа (постоянное значение);

XX – порядковый номер файла в течение дня.

**Структура первой строки файла**

№ П/П	ПОЛЕ	ПОЗИЦИЯ	ДЛИНА	О/Н	ФОРМАТ	КОММЕНТАРИИ
1	Общее число записей	1	5	О	Ч	Число записей в файле
2	Код Организации	6	8	О	С	Код организации, присвоенный Банком
3	Общая сумма	14	14	О	Д	Общая сумма зачисления средств
4	Дескриптор содержимого поля «Картсчета»	28	1	Н	С	В поле «Дескриптор содержимого поля «Картсчета» необходимо ставить: Z

**Структура записей**

№ П/П	ПОЛЕ	ПОЗИЦИЯ	ДЛИНА	О/Н	ФОРМАТ	КОММЕНТАРИИ	
1	Фамилия	1	20	О	С	Фамилия Работника	
2	Имя	21	20	О	С	Имя Работника	
3	Отчество	41	20	Н	С	Отчество Работника	
4	Номер картсчета	61	20	О	С	Указывается 20-значный номер картсчета	
5	Сумма	81	12	О	Д	Сумма зачисления на Картсчет	
6	Код вида выплат	93	2	О	Ч	КОД	
						НАИМЕНОВАНИЕ ВИДА ВЫПЛАТЫ	
						01	Зачисление заработной платы
						02	Зачисление пенсионных выплат
						03	Зачисление компенсационных выплат, командировочных выплат и иных авансовых выплат
						04	Зачисление стимулирующих выплат
						05	Зачисление стипендий
						10	Зачисление социальных выплат и выплат социального характера
11	Зачисление заработной платы за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации						
20	Выплата дивидендов						

<sup>1</sup> В исключительных случаях применяется для зачисления денежных средств на картсчета Работников Организацией, имеющей Счет, открытый в Банке, и выразившей в Заявлении о присоединении к Условиям заранее данный акцепт (согласие) на списание со Счета сумм комиссий.

						22	Выплата за фактически выполненные работы или оказанные услуги по договору гражданско-правового характера (далее – договор ГПХ), оказанные услуги по договорам с самозанятыми
7	Общая сумма удержаний	95	12	Н	Д		Общая сумма удержаний в рамках исполнительного производства, примененных к сумме операции пополнения
8	Код вида дохода	107	1	Н	Ч		<p>Указывается код вида дохода цифрой.</p> <p>«1» – при переводе денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» установлены ограничения размеров удержания;</p> <p>«2» – при переводе денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание и которые имеют характер периодических выплат;</p> <p>«3» – при переводе денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер периодических выплат;</p> <p>«4» – перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат;</p> <p>«5» – при переводе денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат.</p>

При оформлении платежного поручения должны быть соблюдены следующие требования:

- не рекомендуется в платежном поручении указывать Счет получателя.  
При отсутствии РКО в Банке, а также отсутствии возможности поле «Счет получателя» оставить пустым, необходимо указать в поле «Счет получателя» лицевой счет N 30232 в зависимости от филиала: ГО Москва - 30232810700019090001;
  - Филиал в г.Уфа - 30232810000009090001;
  - Филиал в г.Санкт-Петербург - 30232810522009030001;
  - Филиал в г.Екатеринбург -30232810524009080001;
  - Филиал в г.Новосибирск -30232810032009000001;
  - Филиал в г.Краснодар -30232810847009030001;
  - Филиал в г.Ставрополь -30232810428009030001.
- для Организаций, имеющих филиальную сеть, платежное поручение строго не должно содержать Счет получателя;
- в платежном поручении в «Назначении платежа», помимо указанного наименования платежа, как основание распределения поступившей суммы по нескольким картам, обязательно должны присутствовать:
  - сначала код Организации, присвоенный Банком;
  - затем через ТОЧКУ С ЗАПЯТОЙ «;» перечислены наименования Реестров, к которым оформлено данное платежное поручение, позволяющие однозначно определить составные части зачисления.
  - код и наименования реестров заключаются в квадратные или круглые скобки.

*Например:*

- если платежное поручение к одному Реестру: (ABCD;ABCD0822.i01) зачисление заработной платы...»; или
- если к нескольким Реестрам: [ABCD;ABCD0822.i01;ABCD0822.i02;ABCD0822.i03] зачисление заработной платы, где  
ABCD - код Организации; ABCD0822.i01; ABCD0822.i02 - наименования Реестров.

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

Вид платежа \_\_\_\_\_

Сумма  
прописью

ИНН	КПП	Сумма		
Платательщик		Сч. №		
Банк плательщика		БИК		
Банк получателя		Сч. №		
ИНН 0274062111	КПП	БИК	044525787	
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»		Сч. №	30101810100000000787	
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»		Сч. №	<b>РЕКОМЕНДУЕТСЯ НЕ УКАЗЫВАТЬ СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ!<sup>2</sup></b>	
Получатель		Вид оп.	Срок плат.	
		Наз. пл.	Очер. плат.	
		Код	Рез. поле	

**Пример назначения платежа для реестров из книги макросов (модуля обмена):****(MTD537; MTD5370822.I01)** Зачисление (зарплата, аванс...) на счета сотрудников согласно договору зарплатного проекта (дата проекта, №) ..... НДС не облагается.**Пример назначения платежа для реестров из 1С:****(MTD537; 0000001Z.XML)** Зачисление (зарплата, аванс...) на счета сотрудников согласно договору зарплатного проекта (дата проекта, №) ..... НДС не облагается.

Назначение платежа \_\_\_\_\_

Подписи \_\_\_\_\_

Отметки банка \_\_\_\_\_

М.П. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_<sup>2</sup> Рекомендуется в платежном поручении не указывать счет получателя. Для Организаций, имеющих филиальную сеть, платежное поручение строго не должно содержать счет получателя.

**ФОРМА 2** (применяется для зачисления денежных средств на картсчета Работников Организацией, имеющей Счет, открытый в Банке, и выразившей в Заявлении о присоединении к Условиям заранее данный акцепт (согласие) на списание со Счета сумм комиссий)

## РЕЕСТР-РАСПОРЯЖЕНИЕ на перевод денежных средств на картсчета Работников

### Принятые сокращения:

О (обязательно) – обозначает поля для обязательного заполнения.

Д (денежный) – цифры с разделительной точкой («.») и дробной частью в две позиции.

С (символьный) – выровненные слева и дополненные справа пробелами буквы (латинские и кириллица в DOS- кодировке) и/или символы, цифры.

Ч (числовой) – цифры, выровненные справа и дополненные слева пробелами.

### Структура имени файла SSSSSSSMMDD.IXX, где:

SSSSSSS – код Организации (присваивается Банком. Имеет от 4 до 8 знаков);

MM – номер месяца;

DD – номер дня;

I – константа (постоянное значение);

XX – порядковый номер файла в течение дня.

### Структура первой строки файла

№ п/п	ПОЛЕ	ПОЗИЦИЯ	ДЛИНА	О/Н	ФОРМАТ	КОММЕНТАРИИ
1	Общее число записей	1	5	О	Ч	Число записей в файле
2	Код Организации	6	8	О	С	Код организации, присвоенный Банком
3	Общая сумма	14	14	О	Д	Общая сумма зачисления средств
4	Дескриптор содержимого поля «Картсчета»	28	1	Н	С	В поле «Дескриптор содержимого поля «Картсчета» необходимо ставить: <b>Z</b>
5	Дата формирования Реестра	29	10	О	Д	Указывается дата формирования реестра. Формат: ДД.ММ.ГГГГ
6	Период зачисления	39	7	О	Д	Указывается период, за который осуществляются зачисления. Формат: ММ.ГГГГ
7	Организация	46	150	О	С	Указывается наименование Организации
8	ИНН Организации	196	12	О	С	ИНН Организации
9	ОГРН	208	15	О	С	ОГРН Организации
10	Счет списания	223	20	О	С	Указывается № Счета для списания
11	Банк	243	18	О	С	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
12	Подразделение Банка	261	100	О	С	Наименование филиала Банка, в котором открыт Счет списания
13	БИК	361	9	О	С	БИК филиала Банка, в котором открыт Счет списания

### Структура записей

№ п/п	ПОЛЕ	ПОЗИЦИЯ	ДЛИНА	О/Н	ФОРМАТ	КОММЕНТАРИИ	
1	Фамилия	1	20	О	С	Фамилия Работника	
2	Имя	21	20	О	С	Имя Работника	
3	Отчество	41	20	Н	С	Отчество Работника	
4	Номер картсчета	61	20	О	С	Указываются 20-значные номера картсчетов	
5	Сумма	81	12	О	Д	Сумма зачисления на Картсчет	
6	Код вида выплат	93	2	О	Ч	КОД	
						НАИМЕНОВАНИЕ ВИДА ВЫПЛАТЫ	
						01	Зачисление заработной платы
						02	Зачисление пенсионных выплат
						03	Зачисление компенсационных выплат, командировочных выплат и иных авансовых выплат
04	Зачисление стимулирующих выплат						
05	Зачисление стипендий						

						10	Зачисление социальных выплат и выплат социального характера
						11	Зачисление заработной платы за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации
						20	Выплата дивидендов
						22	Выплата за фактически выполненные работы или оказанные услуги по договору гражданско-правового характера (далее – ГПХ), оказанные услуги по договорам с самозанятыми
7	Общая сумма удержаний	95	12	Н	Д	Общая сумма удержаний в рамках исполнительного производства, примененных к сумме операции пополнения	
8	Код вида дохода	107	1	Н	Ч	<p>Указывается код вида дохода цифрой.</p> <p>«1» – при переводе денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» установлены ограничения размеров удержания;</p> <p>«2» – при переводе денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание и которые имеют характер периодических выплат;</p> <p>«3» – при переводе денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер периодических выплат;</p> <p>«4» – перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат;</p> <p>«5» – при переводе денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат.</p>	

**АКТ**  
**приема-передачи экземпляров Заявлений-анкет,**  
**Карт и ПИН-конвертов Работников**

ДАТА		

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», именуемое в дальнейшем «Банк»,  
в лице \_\_\_\_\_,  
действующ \_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_,  
с одной стороны и \_\_\_\_\_,  
именуем \_\_\_\_\_ в дальнейшем «Организация», в лице \_\_\_\_\_,  
действующ \_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_,  
именуем \_\_\_\_\_ в дальнейшем «Уполномоченный представитель Организации», с другой стороны составили  
настоящий Акт о том, что Банк передал, а Уполномоченный представитель Организации/Сотрудник  
(представитель) Банка принял следующие документы в количестве:

№ П/П	НАИМЕНОВАНИЕ	КОЛИЧЕСТВО
1.	Заявления-анкеты (2 экземпляра на каждого Работника) <sup>3</sup>	
2.	ПИН -конверты (при наличии)	
3.	Карты, согласно приведенному списку	

№ П/П	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО РАБОТНИКА ОРГАНИЗАЦИИ	НОМЕР КАРТЫ (4 первые и 4 последние цифры номера)
1.		
2.		
3.		
4.		

№ П/П	НАИМЕНОВАНИЕ	КОЛИЧЕСТВО
1.	Экземпляры Заявлений-Анкет Работников	
2.	ПИН-конверты – (при наличии)	
3.	Дополнительные карты, согласно приведенному списку:	
4.	Расписки в получении Карты и ПИН – конверта (при наличии)	

№ П/П	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО РАБОТНИКА ОРГАНИЗАЦИИ	НОМЕР КАРТЫ (4 ПЕРВЫЕ И 4 ПОСЛЕДНИЕ ЦИФРЫ НОМЕРА)
1.		
2.		
3.		
4.		

<sup>3</sup> При составлении Акта приема-передачи экземпляров заявлений, ПИН-конвертов Работников организации в случае первичного выпуска Карт, в таблицу добавляется пункт о количестве экземпляров Заявлений-анкет.

Настоящим подтверждаю факт получения экземпляров Заявлений-анкет об открытии картсчета и выпуске карты Работников организации, Карт и ПИН-конвертов. Целостность ПИН-конвертов подтверждаю.

**КАРТЫ ПОЛУЧИЛ. УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ  
(СОТРУДНИК / ПРЕДСТАВИТЕЛЬ БАНКА)**

ПОДПИСЬ		ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ		
ВРЕМЯ (ЧАСЫ, МИНУТЫ)		ДАТА		

**КАРТЫ ВЫДАЛ. СОТРУДНИК БАНКА**

ПОДПИСЬ		ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ		
ВРЕМЯ (ЧАСЫ, МИНУТЫ)		ДАТА		

**ПИН-КОНВЕРТЫ ПОЛУЧИЛ. УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ  
ОРГАНИЗАЦИИ (СОТРУДНИК / ПРЕДСТАВИТЕЛЬ БАНКА)**

ПОДПИСЬ		ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ		
ВРЕМЯ (ЧАСЫ, МИНУТЫ)		ДАТА		

**ПИН-КОНВЕРТЫ ВЫДАЛ. СОТРУДНИК БАНКА**

ПОДПИСЬ		ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ		
ВРЕМЯ (ЧАСЫ, МИНУТЫ)		ДАТА		

Приложение №4  
к Условиям оказания услуг по переводу  
денежных средств работникам организации  
на картсчета банковских карт

Образец

## РАЗДАТОЧНАЯ ВЕДОМОСТЬ

### экземпляров Заявлений-Анкет, Карт, ПИН-конвертов Работникам

*полное наименование Организации*

Настоящим подтверждаю факт получения Карты, ПИН-конверта (при наличии) и экземпляра Заявления-Анкеты об открытии картсчета и выпуске карты. Целостность ПИН - конверта подтверждаю.

**СОТРУДНИК ОРГАНИЗАЦИИ**

№ П/П	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ДААННЫЕ ДОКУМЕНТА, УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЛИЧНОСТЬ (серия, номер, когда выдан)	ТИП КАРТЫ	НОМЕР КАРТЫ (4 первые и 4 последние цифры номера)	ПОДПИСЬ	ДАТА, ВРЕМЯ ПОЛУЧЕНИЯ КАРТЫ, ПИН-КОНВЕРТА
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							

Уполномоченный представитель  
Организации/Сотрудник  
(представитель) Банка

*подпись*

*инициалы, фамилия*

**АКТ**  
**приема-передачи невыданных экземпляров Заявлений-Анкет,**  
**Карт и ПИН-конвертов Работников**

ДАТА		

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», именуемое в дальнейшем «Банк»,  
в лице \_\_\_\_\_,  
действующ на основании \_\_\_\_\_ *фамилия, имя, отчество*,  
с одной стороны и Уполномоченный представитель Организации \_\_\_\_\_,  
в лице \_\_\_\_\_ *полное наименование*,  
действующ на основании \_\_\_\_\_ *фамилия, имя, отчество*,  
с другой стороны, составили настоящий Акт о том, что Уполномоченный представитель Организации/  
сотрудник (представитель) Банка передал, а Банк принял экземпляры Заявлений-Анкет об открытии  
картсчета и выпуске карты/заявлений о выпуске дополнительных карт Работников организации, Карты/  
дополнительные карты, ПИН – конверты в следующем количестве:

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ	КОЛИЧЕСТВО
1.	Экземпляры Заявлений-Анкет Работников	
2.	ПИН -конверты (при наличии)	
3.	Карты, согласно приведенному списку:	

№ п/п	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО РАБОТНИКА ОРГАНИЗАЦИИ	НОМЕР КАРТЫ (4 первые и 4 последние цифры номера)
1.		
2.		
3.		
4.		

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ	КОЛИЧЕСТВО
1.	Экземпляры Заявлений-Анкет Работников	
2.	ПИН-конверты (при наличии)	
3.	Дополнительные карты, согласно приведенному списку:	

№ п/п	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО РАБОТНИКА ОРГАНИЗАЦИИ	НОМЕР КАРТЫ (4 ПЕРВЫЕ И 4 ПОСЛЕДНИЕ ЦИФРЫ НОМЕРА)
1.		
2.		
3.		
4.		

Настоящим подтверждаю факт получения экземпляров Заявлений Работников организации, Карт/дополнительных карт и ПИН-конвертов. Целостность ПИН-конвертов подтверждаю.

КАРТЫ/ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ КАРТЫ ОТДАЛ. УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ/ СОТРУДНИК (ПРЕДСТАВИТЕЛЬ) БАНКА

ПОДПИСЬ		ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ		
ВРЕМЯ (ЧАСЫ, МИНУТЫ)		ДАТА		

КАРТЫ/ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ КАРТЫ ПОЛУЧИЛ. СОТРУДНИК БАНКА

ПОДПИСЬ		ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ		
ВРЕМЯ (ЧАСЫ, МИНУТЫ)		ДАТА		

ПИН-КОНВЕРТЫ ОТДАЛ. УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ/ СОТРУДНИК (ПРЕДСТАВИТЕЛЬ) БАНКА

ПОДПИСЬ		ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ		
ВРЕМЯ (ЧАСЫ, МИНУТЫ)		ДАТА		

ПИН-КОНВЕРТЫ ПОЛУЧИЛ. СОТРУДНИК БАНКА

ПОДПИСЬ		ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ		
ВРЕМЯ (ЧАСЫ, МИНУТЫ)		ДАТА		

## **ПОРЯДОК**

### **открытия Картсчетов/выпуска, перевыпуска и выдачи Социальных/Электронных карт Работникам**

1. Владельцем картсчета может являться физическое лицо в возрасте от 14 лет - резидент Российской Федерации, зарегистрированный по месту жительства в порядке, установленном федеральным законодательством, в субъекте Российской Федерации, которому принадлежит СК/ЭК, а также гражданин Российской Федерации, являющийся учащимся образовательного учреждения среднего профессионального и высшего профессионального образования, зарегистрированный в субъекте пребывания (при возможности выпуска Банком СК/ЭК для учащихся).
2. Для Работников СК/ЭК может быть выпущена либо при обращении Работника в Точку продаж, либо с выездом сотрудника Банка в Организацию для оформления заявлений о выдаче СК/ЭК и фотографирования Работников.
3. Организация предоставляет данные на Работников, необходимые для открытия Картсчетов/выпуска СК/ЭК в соответствии с п.3.13 настоящих Условий.
4. Для оформления СК/ЭК Организация обеспечивает временный доступ в помещение, позволяющее расположить сотрудника Банка с имеющимся у него оборудованием для приема заявлений о выдаче СК/ЭК.
5. Сотрудник Банка за 2 (два) рабочих дня до выезда уведомляет Организацию, которая в свою очередь уведомляет своих Работников о дате и времени оформления заявлений о выдаче СК/ЭК.
6. Для оформления СК/ЭК Работником предоставляются сотруднику Банка следующие документы:
  - *ДУЛ*, необходимый Банку для осуществления Банком функций, предусмотренных в рамках Договора, а также действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с перечнем ДУЛ, предусмотренных утвержденными требованиями УОС;
  - *страховое свидетельство государственного пенсионного страхования* (СНИЛС);
  - *полис обязательного медицинского страхования* (в случае требования УОС);
  - *ИНН* (при наличии);
  - *документы, подтверждающие право на льготы* (при наличии);
  - *Фотография Работника, на имя которого оформляется СК/ЭК, установленного формата* (является составной частью электронного заявления о выдаче СК/ЭК по форме, утвержденной законодательством Российской Федерации. Фотографирование Работника происходит в момент оформления заявки о выпуске СК/ЭК непосредственно в Организации).
7. В Банк также должна быть предоставлена копия ДУЛ (страница с паспортными данными и страница с данными о регистрации по месту жительства/месту пребывания) либо самим Работником (для заверения копии ДУЛ сотрудником Банка), либо Уполномоченным представителем Организации, заверившим копию ДУЛ в порядке, установленном настоящими Условиями.
8. В случае наличия у Работника Карты, на Картсчет которой Организация осуществляет перечисление денежных средств в соответствии с Договором, осуществляется оформление заявок о выпуске СК/ЭК в виде дополнительных Карт к существующему Картсчету с оформлением соответствующих заявлений по форме Банка.
9. Сотрудник Банка осуществляет следующие действия:
  - *идентифицирует личность Работника в том числе идентифицирует налоговое резидентство Работника согласно требованиям CRS/FATCA;*
  - *информирует о возможностях и правилах пользования Банковским приложением СК/ЭК и дополнительных услугах Банка;*
  - *с использованием необходимого оборудования оформляет заявление о выдаче СК/ЭК (для УОС);*
  - *фотографирует Работника;*
  - *осуществляет получение оригинала подписи Работника с использованием электронного пера (при наличии технической возможности);*
  - *в случае предоставления Работником копии ДУЛ, сверяет предоставленную копию ДУЛ с оригиналом ДУЛ, заверяя копию ДУЛ;*
10. С Работниками осуществляется оформление и подписание необходимых Банку Заявлений-Анкет.
11. Работники, не оформившие заявления о выдаче СК/ЭК в дату выезда сотрудника Банка в Организацию, обращаются для подачи документов о выдаче СК/ЭК в Точку продаж, согласованный Сторонами.
12. Банк осуществляет действия для открытия Работникам Картсчета/выпуска СК/ЭК в соответствии с порядком взаимодействия между Банком и УОС, а также после оплаты Организацией соответствующих услуг Банка в соответствии Условиями и Тарифами для Организации.

13. Сроки выпуска СК/ЭК устанавливаются нормативными актами УОС/субъекта Российской Федерации и не зависят от Банка.
14. Порядок выдачи СК/ЭК и ПИН-конвертов производится аналогично порядку выдачи Карт и ПИН-конвертов, указанных в разделе 6 настоящих Условий.
15. Порядок перевыпуска СК/ЭК по окончании срока действия осуществляется с учетом требований нормативных актов УОС/субъекта Российской Федерации.

Приложение №7  
к Условиям оказания услуг по переводу  
денежных средств работникам организации  
на картсчета банковских карт

Образец

\_\_\_\_\_  
наименование Организации

Руководителю, Главному бухгалтеру

\_\_\_\_\_  
инициалы, фамилия

## УВЕДОМЛЕНИЕ о возникшей задолженности перед Банком по Договору

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (далее - Банк) информирует Вас о возникшей задолженности перед Банком по Договору об оказании услуг по переводу денежных средств работникам организации на картсчета банковских карт от «    »    г. №    (далее – Договор).

По состоянию на дату    :

- сумма задолженности по уплате комиссии за безналичное зачисление денежных средств на Картсчета Работников Организации составляет    ;
- сумма переплаты комиссии за безналичное зачисление денежных средств на Картсчета Работников Организации составляет    ;
- сумма задолженности по уплате комиссии за обслуживание Пакета Услуг составляет    ;
- сумма задолженности по уплате комиссии за смену Пакета Услуг составляет    ;
- сумма задолженности по уплате комиссии за выпуск Карт Работникам Организации составляет    ;
- сумма задолженности по уплате комиссии за подключение к сервисам расчетно-кассового обслуживания Банка Карт Работников Организации по истечении первого и каждого последующего года действия Карт составляет    ;
- сумма переплаты комиссии за выпуск Карт, комиссии за подключение к сервисам расчетно-кассового обслуживания Банка Карт Работников Организации составляет    .

В соответствии с условиями Договора Организация обязана своевременно, не позднее срока, установленного Договором, оплачивать услуги Банка по переводу денежных средств Работникам Организации и производить оплату за услуги, оказанные Банком в соответствии с Договором.

Просим незамедлительно погасить возникшую задолженность, путем перевода средств на счет №\_\_\_\_\_  
Обращаем Ваше внимание, что в противном случае Банк имеет право осуществить расторжение Договора.

С уважением, ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

## СЧЕТ на оплату

Поставщик: ПАО «БАНК УРАЛСИБ»			Покупатель:		
Адрес: 119048, г МОСКВА, УЛ.ЕФРЕМОВА,8			Адрес:		
Тел(факс): (495)7059039, 7851212			Телефон: 699-98-01		
ИНН: 0274062111			ИНН: 9909274238		
БИК 044525787 К/С 30101810100000000787			Р/С		
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»			В банке:		
СЧЕТ 4742X81000XXXXXXXXXX					
ОКПО 32020814			К/С		
ОКОНХ			БИК:		
Наименование товара			Категория Пакета услуг	Код валюты	Стоимость услуги(руб.)
Начисление комиссии за обслуживание Пакета услуг в рамках зарплатного проекта			Базовый	810	1200
Аванс: 0					
Итого к оплате: Одна тысяча четыреста девяносто пять рублей 00 копеек					
НДС не предусмотрен					
Руководитель предприятия			Главный бухгалтер		
ФИО. сотрудников, по картам которых было начисление комиссии за выпуск/РКО, прилагается на листе «Расшифровка»					

ЛИСТ «Расшифровка»<sup>1</sup>

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЗИМАНИЯ	ФИО КЛИЕНТА	НОМЕР СЧЁТА	НОМЕР КАРТЫ (4 ПОСЛ. ЦИФРЫ НОМЕРА)	КАТЕГОРИЯ ПЛАСТИКА	ТИП КОМИССИИ	СТОИМОСТЬ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ
40817*****	Иванов Иван Иванович	40817*****	****5645	VISA Classic	РКО	299

<sup>1</sup> ЛИСТ «Расшифровка» заполняется только в случае оплаты комиссий по индивидуальному тарифу.

Приложение №8  
к Условиям оказания услуг по переводу  
денежных средств работникам организации  
на картсчета банковских карт

**ФОРМА 1 (доверитель – Организация, оформляется на фирменном бланке Организации)**

## ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ года

в лице \_\_\_\_\_, действующ  
на основании \_\_\_\_\_  
полное наименование Организации

(далее – Организация), настоящей Доверенностью уполномочивает следующее лицо:

Ф.И.О., должность, данные документа, удостоверяющего личность (наименование, серия, номер, кем выдан, дата выдачи)

(далее – Уполномоченный представитель организации), совершать от имени Организации следующие действия:

- проверять соответствие предъявляемых Работником оригиналов документов, удостоверяющих личность (далее – ДУЛ) Работников, их копиям;
- проверять соответствие предъявляемых Работником - иностранным гражданином/лицом без гражданства оригиналов документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, их копиям;
- заверять копии ДУЛ Работников, копии Свидетельств о регистрации по месту проживания Работника - иностранного гражданина на территории Российской Федерации, а также предъявляемых Работниками-иностранцами гражданами/ лицами без гражданства документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, путем проставления на копии документа на бумажном носителе отметки «копия верна» и указания своей фамилии, имени, отчества (при наличии), а также проставления собственноручной подписи, даты заверения и оттиска печати или штампа, установленной для этих целей Организацией (при наличии печати/штампа у Организации);
- принимать и передавать в Банк от доверителя (Организации) заверенные копии ДУЛ, Свидетельств о регистрации по месту проживания Работника - иностранного гражданина на территории Российской Федерации, а также предъявляемых Работниками-иностранцами гражданами/ лицами без гражданства документов, подтверждающих право иностранного гражданина/ лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- передавать в Банк Заявления-Анкеты (содержащие персональные данные Работников, включая кодовое слово), Заявления о перевыпуске карты, Заявления о выпуске дополнительной карты (в случае выпуска Банком дополнительной карты) от Работников;
- получать Карты/дополнительные Карты (в случае выпуска Банком дополнительной карты) и ПИН-конверты к ним (для последующей передачи их соответствующим Работникам)/возвращать неполученные Работниками Карты/дополнительные карты, ПИН-конверты и Карты/дополнительные карты с истекшим сроком действия в Точку продаж;
- подписывать иные документы в рамках выполнения поручения Организации по выданной доверенности.

Образец подписи \_\_\_\_\_ удостоверяю.

Ф.И.О. Уполномоченного представителя организации

Доверенность выдана без права передоверия и действительна в течение \_\_\_\_\_ с даты выдачи<sup>1</sup>.

должность уполномоченного лица Организации,  
выдавшего настоящую доверенность

М.П.

<sup>1</sup> Доверенность может быть выдана на срок не более 3 (трех) лет.

## ФОРМА 2 (доверители – Работники)

## ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_ года

Мы (доверители):

№ П/П	ФИО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ

уполномочиваем Организацию \_\_\_\_\_

*полное наименование Организации, ИНН, ОГРН*

совершать следующие действия:

- принимать и передавать в Банк Заявления-Анкеты (содержащие персональные данные доверителей, включая кодовое слово), Заявления о перевыпуске карты, Заявления о выпуске дополнительной карты (в случае выпуска Банком дополнительной карты) от Работников;
- получать Карты/дополнительные Карты (в случае выпуска Банком дополнительной карты) и ПИН-конверты к ним (для последующей передачи их соответствующим Работникам)/ возвращать не полученные Работниками Карты/дополнительные карты, ПИН-конверты и Карты/дополнительные карты с истекшим сроком действия в Точку продаж.

Мы предупреждены о рисках, связанных с получением \_\_\_\_\_

*полное наименование Организации, ИНН, ОГРН*

Карт и ПИН-конвертов к ним, выпущенных на наши имена, претензий к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» по возможным негативным последствиям, связанным с указанными рисками, не имеем.

№ П/П	ФИО РАБОТНИКА ОРГАНИЗАЦИИ (ПОЛНОСТЬЮ)	ПОДПИСЬ РАБОТНИКА ОРГАНИЗАЦИИ

Доверенность выдана на срок по \_\_\_\_\_ (дата) (включительно) с правом передоверия<sup>1</sup>.

Подписание настоящей Доверенности указанными выше лицами в моем присутствии подтверждаю.

Руководитель Организации \_\_\_\_\_

*подпись**ФИО, должность*<sup>1</sup> Доверенность может быть выдана на срок не более 3 (трех) лет.

Приложение №9  
к Условиям оказания услуг по переводу  
денежных средств работникам организации  
на картсчета банковских карт

## УВЕДОМЛЕНИЕ о структурных подразделениях Банка и Организации

При необходимости открытия Картсчетов/выпуска Карты Работникам, проживающим вблизи присутствия внутренних структурных подразделений одного филиала Банка, отличных от внутреннего структурного подразделения, в котором сопровождается Организация по Договору, в Уведомлении указываются коды структурных подразделений только этого филиала Банка.

Для Организаций, имеющих филиальную сеть, с целью открытия Картсчетов/выпуска Карт Работникам в разных филиалах Банка, в Уведомлении указываются коды структурных подразделений Банка, в которых будут заведены филиалы Организации и открыты Картсчета Работников.

### ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

№ П/П	НАИМЕНОВАНИЕ ФИЛИАЛА/ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ	АДРЕС МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ ФИЛИАЛА/ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

### ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОФИСОМ БАНКА

НАИМЕНОВАНИЕ СТРУКТУРНОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА	АДРЕС МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА	КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА

**Банк:**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ *должность*

\_\_\_\_\_ *подпись, инициалы, фамилия*

М.П.

**Организация:**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ *должность*

\_\_\_\_\_ *подпись, инициалы, фамилия*

М.П.

Приложение №10  
к Условиям оказания услуг по переводу  
денежных средств работникам организации  
на картсчета банковских карт

## РЕЕСТР увеличившихся Работников Организации<sup>1</sup>

### Принятые сокращения:

О (обязательно) – обозначает поля для обязательного заполнения.

Д (денежный) – цифры с разделительной точкой («.») и дробной частью в две позиции.

С (символьный) – буквы, выровненные слева и дополненные справа пробелами (латинские и кириллица в DOS- кодировке), и/или символы, цифры.

Ч (числовой) – цифры, выровненные справа и дополненные слева пробелами.

### Структура имени файла SSSSSSSMMDD.YXX, где:

SSSSSSSS – код Организации (присваивается Банком. Имеет от 4 до 8 знаков);

MM – номер месяца;

DD – номер дня;

Y – константа (постоянное значение);

XX – порядковый номер файла в течение дня.

#### СТРУКТУРА ПЕРВОЙ СТРОКИ ФАЙЛА

№ п/п	ПОЛЕ	ПОЗИЦИЯ	ДЛИНА	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ПОЛЯ	ФОРМАТ	КОММЕНТАРИИ
1	Общее число записей	1	5	О	Ч	Число записей в файле
2	Код Организации	6	8	О	С	Код организации, присвоенный Банком
3	Дескриптор содержимого поля «Табельный номер»	14	1	О	С	В поле «Дескриптор содержимого поля «Табельный номер» необходимо ставить: <b>пробел</b> (при зачислении по табельным номерам) <i>ИЛИ</i> <b>Z</b> (при зачислении по Картсчетам)

#### СТРУКТУРА ЗАПИСЕЙ

№ п/п	ПОЛЕ	ПОЗИЦИЯ	ДЛИНА	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ПОЛЯ	ФОРМАТ	КОММЕНТАРИИ
1	Табельный номер	1	20	О	С	Если в поле «Дескриптор содержимого поля «Табельный номер» стоит <b>пробел</b> , то это поле содержит табельный номер Сотрудника, если указан символ « <b>Z</b> », то в этом поле содержится номер Картсчета
2	Фамилия	21	30	О	С	Фамилия Работника
3	Имя	51	20	О	С	Имя Работника
4	Отчество	71	20	Н	С	Отчество Работника

<sup>1</sup> Предоставление Реестра осуществляется, в том числе в рамках Договора с учебным заведением по Работникам, окончившим учебное заведение, отчисленным из учебного заведения.



Приложение №12  
к Условиям оказания услуг по переводу  
денежных средств работникам организации  
на картсчета банковских карт

\_\_\_\_\_  
наименование Организации

\_\_\_\_\_  
адрес местонахождения

\_\_\_\_\_  
ФИО и должность руководителя Организации

## УВЕДОМЛЕНИЕ о расторжении Договора

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» уведомляет вас о расторжении Договора от № \_\_\_\_\_ (далее – Договор) в соответствии с условиями указанного Договора.  
Начиная с \_\_\_\_\_ услуги в рамках Договора со стороны Банка оказываться не будут.

РАБОТНИК БАНКА

ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА		

М.П.