

« 03 » апреля 2019 года

Вступает в действие с « 22 » апреля 2019 года

СОГЛАШЕНИЕ О ПЕРЕЧИСЛЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА РАБОТНИКОВ КОМПАНИИ И ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ КАРТ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Соглашении о перечислении денежных средств на счета работников компании и предоставлении банковских карт (далее – **Соглашение**), имеют следующие значения:

Банк – АО «Райффайзенбанк».

Банковский счет Компании – расчетный счет Компании, открытый в Банке в соответствии с Договором на РКО.

Бюджетная выплата – любая из выплат Заработной платы, указанных в ч.ч. 5.5 и 5.6 ст. 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Бюджетное учреждение – финансируемое из бюджета юридическое лицо, в том числе созданное в форме государственного (муниципального) учреждения, не имеющее права в соответствии с законодательством Российской Федерации открывать расчетные счета в кредитных организациях.

Договор на РКО – договор банковского счета, заключенный между Банком и Компанией.

Заработная плата – заработная плата, а также авансы, возмещение командировочных, представительских, хозяйственных расходов и социальные выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Заявление – заявление о присоединении к соглашению о перечислении денежных средств на счета работников компании и предоставлении банковских карт по форме Приложения № 3 к Соглашению.

Заявление о выборе Способа исполнения – заявление о выборе способа исполнения Платежной ведомости по форме Приложения № 5 к Соглашению.

Карта – банковская расчетная (дебетовая) карта, выпущенная Банком Работнику в соответствии с Общими Условиями.

Комиссия за исполнение Платежной ведомости – комиссия за перечисление денежных средств на Счета в рамках одной Платежной ведомости, размер которой указан в Заявлении.

Комиссия за переводы на Счета в стороннем банке – комиссия за перечисление денежных средств на Счета в стороннем банке в рамках одной Платежной ведомости, размер которой установлен тарифами к Договору на РКО.

Компания – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, с которым заключено Соглашение.

Лицевой счет – лицевой счет Компании, являющейся Бюджетным учреждением, открытый в территориальном органе Федерального казначейства.

Общие Условия – утвержденные Банком «Общие условия обслуживания счетов, вкладов и потребительских кредитов граждан АО «Райффайзенбанк», регулирующие отношения, связанные с открытием и обслуживанием Счета, выпуском и использованием Карты, предоставлением Пакета услуг, размещенные на Сайте Банка.

Пакет услуг – комплекс банковских продуктов и услуг, которые предоставляются Банком Работнику в соответствии с Общими Условиями, при добровольном выборе Работником варианта получения банковских продуктов и услуг в составе Пакета услуг.

Платежная ведомость:

- передаваемый в Банк по Системе «Банк-Клиент» документ в электронном виде, форма которого установлена Форматами документов, содержащий подробные платежные инструкции Компании Банку по переводу денежных средств на Счета/Счета в стороннем банке с соблюдением следующего ограничения – не более 1 000 (Одной тысячи) Счетов в стороннем банке в одной Платежной ведомости;
- передаваемый в Банк на бумажном носителе документ, форма которого установлена Форматами документов, содержащий подробные платежные инструкции Компании Банку по переводу денежных средств на Счета.

Платежная ведомость не является распоряжением о переводе денежных средств. Все необходимые распоряжения о переводе денежных средств составляются Банком на основании соответствующих прав и полномочий, предоставленных ему Компанией в соответствии с п.п. 3.5 и 3.6 Соглашения.

Платежные документы – для целей Соглашения – это термин, используемый для совместного обозначения следующих документов: платежное поручение, Платежная ведомость на бумажном носителе и Платежный файл.

Платежный файл – установленная Форматами документов электронная версия Платежной ведомости на бумажном носителе в формате Microsoft Excel, предоставляемая в Банк на Электронном носителе.

Процедура – Процедура реализации Соглашения о перечислении денежных средств на счета работников компании и предоставлении банковских карт, являющаяся Приложением № 1 к Соглашению.

Работник – физическое лицо, с которым у Компании оформлены трудовые отношения в соответствии с законодательством РФ.

Рабочий день – любой день, когда подразделения Банка осуществляют обслуживание Компании и Работников в соответствии с графиком работы соответствующего подразделения Банка, кроме установленных законодательством выходных (суббота и воскресенье) и нерабочих праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

Расчетный счет Компании – расчетный счет Компании, открытый в любой кредитной организации, кроме Банка.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.raiffeisen.ru).

Система «Банк-Клиент» - система дистанционного банковского обслуживания «Electronic Banking Raiffeisenbank Unified System Internet» («ELBRUS Internet») или «Raiffeisen Business Online» («RBO»), предназначенная для обработки и передачи Электронных документов и/или других электронных данных, используемая Компанией на основании отдельно заключаемого с Банком Соглашения «Банк-Клиент».

Соглашение «Банк-Клиент» – Соглашение об общих правилах и условиях предоставления банковских услуг с использованием Системы Банк-Клиент.

Схема перевода через Счет Банка (СП) – схема перевода Компанией денежных средств в целях выплаты Заработной платы Работникам, указанная в п. 2.2.2 Соглашения и п. 6.10 Процедуры. Использование СП возможно только при условии принятия Банком от Компании заявления на бумажном носителе по форме Приложения № 14 к Процедуре.

Списочная доверенность – доверенность, выданная Работниками Уполномоченному представителю Работников Компании по форме Приложения № 3 к Процедуре. Применяется, если на возможность применения Списочной доверенности в рамках Соглашения указано в уведомлении Банка Компании, направляемом согласно п.7.3. Соглашения

Способ исполнения – способ исполнения Платежной ведомости в электронном виде:

- **Полное исполнение** – Способ исполнения, при котором Платежная ведомость может быть исполнена только полностью. При невозможности исполнения хотя бы одного перевода на Счет/Счет в стороннем банке, указанный в Платежной ведомости, Платежная ведомость не исполняется в целом по всем Работникам;
- **Частичное исполнение** – Способ исполнения, при котором Платежная ведомость может быть исполнена в части тех Работников и их Счетов/Счетов в стороннем банке, указанных в Платежной ведомости, по которым получены положительные результаты проверок в соответствии с Соглашением и Процедурой. В остальной части Платежная ведомость не исполняется.

Способ исполнения выбирается Компанией и указывается в Заявлении или в Заявлении о выборе Способа исполнения. Способ исполнения может быть изменен Компанией путем подачи в Банк Заявления о выборе Способа исполнения (нового Заявления о выборе Способа исполнения).

Сторона – Банк или Компания.

Стороны – Банк и Компания.

Счет – текущий счет Работника, открытый в Банке в соответствии с Общими Условиями.

Счет Банка – внутренний счет Банка, указанный в направленном в Компанию уведомлении Банка, составленном по форме Приложения № 5 к Процедуре.

Счет в стороннем банке – банковский счет Работника, открытый в любой кредитной организации, кроме Банка.

Тарифы – «Тарифы и процентные ставки по текущим счетам сотрудников компаний – клиентов АО «Райффайзенбанк», «Тарифы по обслуживанию Пакетов Услуг АО «Райффайзенбанк», «Тарифы по обслуживанию банковских карт сотрудников компаний – клиентов АО «Райффайзенбанк», действующие на дату совершения соответствующей операции – размещены на Сайте Банка, а также в структурных подразделениях Банка.

Форматы документов – форматы документов, предоставляемых Компанией Банку в рамках Соглашения, размещенные в руководстве пользователя Системы «Банк-Клиент» или изложенные в Приложениях к Процедуре.

Электронный носитель – компакт-диск, съемный диск, флэшка и т.п.

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. Соглашение регулирует взаимоотношения Сторон по обслуживанию Банком Компании при выплате Компанией Работникам Заработной платы, а также информационному обмену и документообороту в рамках Соглашения.

2.2. Банк в целях исполнения Соглашения в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением, осуществляет по поручению Компании перевод денежных средств:

2.2.1. на Счета и/или Счета в стороннем банке – если в целях выплаты Заработной платы Работникам Компания переводит денежные средства с Банковского счета Компании и предоставляет Платежную ведомость в Банк по Системе «Банк-Клиент» в электронном виде;

2.2.2. на Счета – если в целях выплаты Заработной платы Работникам Компания переводит денежные средства с Расчетного счета Компании или Лицевого счета и предоставляет Платежную ведомость в Банк по Системе «Банк-Клиент» в электронном виде;

2.2.3. на Счета и/или Счета в стороннем банке – если в целях выплаты Заработной платы Работникам Компания, у которой есть Банковский счет Компании, переводит денежные средства с Банковского счета Компании, применяет Схему перевода через Счет Банка (СП) и предоставляет Платежную ведомость в Банк по Системе «Банк-Клиент» в электронном виде;

2.2.4. на Счета – если в целях выплаты Заработной платы Работникам Компания переводит денежные средства с Банковского счета Компании, Расчетного счета Компании или Лицевого счета и если Компания предоставляет Платежную ведомость в Банк на бумажном носителе.

2.3. Отношения между Банком и Работниками по открытию Счетов, выпуску Карт и подключению Пакета услуг (по выбору Работника) регулируются в рамках самостоятельных договоров, предусматривающих открытие и обслуживание Счетов, выпуск Карт, подключение Пакета услуг, заключаемых между Банком и Работниками в соответствии с Общими Условиями. К отношениям Банка и Работников применяются Тарифы, с учётом возможных изменений, утвержденных Банком

2.4. Порядок действий Сторон в ходе реализации Соглашения регламентируется Процедурой.

2.5. Перевод денежных средств на Счета в стороннем банке (в том числе и при использовании СП) осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Соглашением, Процедурой и Договором на РКО.

2.6. Компания гарантирует Банку, что все вопросы по выплате Заработной платы Работникам в порядке, установленном Соглашением, урегулированы между Компанией и Работниками в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, Работники самостоятельно, добровольно и в своих интересах выбрали данный способ выплаты Заработной платы, и заключение Компанией Соглашения с Банком не противоречит в этой части законодательству Российской Федерации.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Компания обязуется:

3.1.1. Для своевременного перевода денежных средств на Счета/Счета в стороннем банке:

- при переводе денежных средств с Банковского счета Компании – обеспечивать на нём наличие достаточного количества денежных средств, предназначенных к переводу на Счета/Счета в стороннем банке;
- при переводе денежных средств с Расчетного счета Компании или Лицевого счета – своевременно переводить денежные средства, предназначенные к переводу на Счета, на Счет Банка;
- при использовании СП – своевременно переводить денежные средства, предназначенные к переводу на Счета/Счета в стороннем банке, на Счет Банка;
- предоставлять в Банк Платежную ведомость в соответствии с Соглашением по Системе «Банк-Клиент» (применимо при предоставлении Платежной ведомости в электронном виде);
- предоставлять в Банк Платежные документы и Платежный файл в соответствии с Соглашением (применимо при предоставлении Платежной ведомости на бумажном носителе);
- предоставлять в Банк Платежную ведомость в соответствии с Соглашением по Системе «Банк-Клиент» и платежное поручение к Банковскому счету Компании о переводе суммы Платежной ведомости и Комиссии за исполнение Платежной ведомости на Счет Банка (при использовании СП);
- оплачивать услуги Банка в соответствии с разделом 4 Соглашения;
- уведомлять соответствующие территориальные органы Федерального казначейства о реквизитах Счета Банка (для Бюджетных учреждений).

3.1.2. Уведомлять Банк об изменении адреса местонахождения, платежных реквизитов, руководства Компании и иных лиц, которые вправе выступать от имени Компании в отношениях с Банком, иных изменениях, способных повлиять на взаимоотношения Сторон в рамках настоящего Соглашения, в срок не позднее 5 (Пяти) календарных дней со дня вступления изменений в силу. Уведомление составляется Компанией в свободной форме и должно быть оформлено на фирменном бланке Компании за подписью уполномоченного лица и с приложением печати Компании (при наличии).

К уведомлению должны быть приложены копии документов (удостоверенных нотариально или Компанией), подтверждающих произошедшие изменения (при наличии таковых).

3.1.3. Информировать Банк об увольнении Работников в порядке и сроки, предусмотренные Процедурой, оказывать содействие Работникам в передаче в Банк Карт с истекшим сроком действия и в случае отказа Работников от их использования, а также обеспечить передачу в Банк неполученных Работниками Карт.

3.1.4. Получать согласия Работников в письменном виде на обработку, предоставление и использование их персональных данных в объеме, необходимом для реализации настоящего Соглашения. К персональным данным относится любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных), в т.ч. его фамилия, имя, отчество, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес, семейное, имущественное, социальное положение, профессия, источник и размер дохода и прочая информация, являющаяся в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» персональными данными. Порядок использования такой информации регулируется указанным законом.

3.1.5. Предоставлять Банку информацию об изменении ранее предоставленных сведений о Работниках в порядке и сроки, предусмотренные Процедурой.

3.1.6. Доводить до сведения Работников информацию об условиях и порядке заключения договоров с Банком, связанных с открытием и обслуживанием Счетов, Карт, Пакета услуг в порядке и сроки, предусмотренные Процедурой. Обеспечивать своевременное предоставление Работниками необходимых документов для заключения с Банком договоров, связанных с открытием и обслуживанием Счетов, Карт, Пакета услуг в порядке и сроки, предусмотренные Процедурой.

3.1.7. Доводить до сведения Работников информацию об изменении Тарифов не позднее 10 (Десяти) календарных дней до даты вступления изменений в силу, о расторжении настоящего Соглашения не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней до даты его расторжения, а также информировать Работников при их увольнении из Компании о том, что после увольнения в отношении них по Счетам, Картам, Пакету услуг будут действовать стандартные тарифы Банка.

3.1.8. По требованию Банка, а также в случаях, предусмотренных Процедурой, предоставлять сведения и документы, которые могут потребоваться Банку в ходе выполнения условий Соглашения.

3.1.9. При переводе денежных средств с Банковского счета Компании не отзываться Платежную ведомость или Платежные документы после списания Банком денежных средств с Банковского счета Компании в целях их перевода на Счета/Счета в стороннем банке хотя бы в пользу одного Работника. Отзыв Платежной ведомости или Платежных документов, полученных Банком после списания денежных средств с Банковского счета Компании в целях их перевода на Счета/Счета в стороннем банке, в том числе, хотя бы в пользу одного Работника, Банком не принимается, не исполняется и рассматривается Сторонами как ненаправленный.

При переводе денежных средств с Расчетного счета Компании или Лицевого счета не отзываться Платежную ведомость или Платежные документы после зачисления Банком денежных средств на Счета. Отзыв Платежной ведомости или Платежных документов, полученных Банком после зачисления денежных средств на Счета, Банком не принимается, не исполняется и рассматривается Сторонами как ненаправленный.

При использовании СП не отзываться Платежную ведомость после списания Банком денежных средств со Счета Банка в целях их перевода на Счета/Счета в стороннем банке хотя бы в пользу одного Работника.

3.1.10. Предоставить Банку информацию о Работниках, открывших Счета, необходимую Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации для информирования Работников о совершении каждой операции с использованием Карт, в частности, информацию о номерах мобильных телефонов (обязательно в случае наличия) и об адресах электронной почты (обязательно в случае наличия) всех Работников, открывших Счета.

3.1.11. Не указывать в одной Платежной ведомости более 1 000 (Одной тысячи) Счетов в стороннем банке.

3.1.12. В случаях, когда выплачиваемая Заработная плата является Бюджетной выплатой, указывать в Платежной ведомости код выплаты «1» путём выбора соответствующего типа выплаты Платежной ведомости (п. 6.12 Процедуры), а в случае оформления платежного поручения (п. 7.2 Процедуры) указывать код выплаты «1» в поле 110 такого платежного поручения.

3.2. Компания вправе:

3.2.1. Расторгнуть Соглашение в порядке, предусмотренном п. 7.6 Соглашения.

3.2.2. При переводе денежных средств:

3.2.2.1. с Расчетного счета Компании или Лицевого счета – отозвать Платежные документы/Платежную ведомость до зачисления Банком денежных средств на Счета;

3.2.2.2. с Банковского счета Компании – отозвать Платежные документы/Платежную ведомость до момента списания денежных средств с Банковского счета Компании в целях их перевода на Счета/Счета в стороннем банке хотя бы в пользу одного Работника.

3.2.2.3. при использовании СП – отозвать Платежную ведомость до момента списания денежных средств со Счета Банка в целях их перевода на Счета/Счета в стороннем банке хотя бы в пользу одного Работника.

При этом отзыв Платежных документов/Платежной ведомости осуществляется на основании переданного в Банк заявления Компании (на бумажном носителе или в электронном виде через Систему «Банк-Клиент»), составленного в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму Платежных документов/Платежной ведомости и наименование Компании.

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. В срок не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней с даты получения всех необходимых документов в соответствии с Процедурой заключить с Работниками необходимые для выполнения обязательств по настоящему Соглашению договоры, открыть Работникам Счета и осуществить выпуск Карт (в том числе, в рамках Пакета услуг – по выбору Работника).

3.3.2. В срок не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней с даты заключения Соглашения уведомить Компанию о реквизитах Счета Банка для перевода денежных средств, предназначенных для перевода на Счета, с Расчетного счета Компании или Лицевого счета – в случае отсутствия у Компании Банковского счета Компании.

3.3.3. Соблюдать сроки перевода денежных средств на Счета, предусмотренные Процедурой.

3.4. Банк вправе:

3.4.1. Вносить изменения в Соглашение в соответствии с разделом 7 Соглашения.

3.4.2. Не принимать и не исполнять Платежную ведомость в целом и не переводить денежные средства на Счета/Счета в стороннем банке в случаях:

- несоответствия формы Платежной ведомости требованиям настоящего Соглашения и/или Процедуры;
- непоступления в Банк денежных средств, предназначенных к переводу на Счета, или поступления их в сумме, недостаточной для исполнения Платежной ведомости в полном объеме и/или уплаты предусмотренных Соглашением комиссий Банку;
- сведения обо всех Работниках, указанные в Платежной ведомости в электронном виде, не соответствуют ранее предоставленным в Банк сведениям о них;
- сведения хотя бы об одном Работнике, указанные в Платежной ведомости на бумажном носителе, не соответствуют ранее предоставленным в Банк сведениям о нём;
- номера всех Счетов, указанных в Платежной ведомости в электронном виде, не совпадают с номерами Счетов, открытых на имя Работников;
- номер хотя бы одного Счета, указанный в Платежной ведомости на бумажном носителе, не совпадает с номером Счета, открытого на имя Работника;
- непоступления в Банк платежного поручения о переводе в Банк денежных средств на Счет Банка;
- несовпадения общей суммы Платежной ведомости с суммой платежного поручения при переводе денежных средств с Расчетного счета компании или Лицевого счета;
- в иных случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.3. В случае выбора Компанией такого Способа исполнения, как Полное исполнение, – не принимать и не исполнять Платежную ведомость в электронном виде в целом и не переводить денежные средства на Счета/Счета в стороннем банке в случаях:

- сведения хотя бы об одном Работнике, указанные в Платежной ведомости в электронном виде, не соответствуют ранее предоставленным в Банк сведениям о нём;
- номер хотя бы одного Счета, указанный в Платежной ведомости в электронном виде, не совпадает с номером Счета, открытого на имя Работника;
- иных случаях нарушения Компанией Процедуры, а также в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.4. В случае выбора Компанией такого Способа исполнения, как Частичное исполнение, – не переводить денежные средства Работнику компании из Платежной ведомости в электронном виде в случаях:

- сведения о Работнике, указанные в Платежной ведомости в электронном виде, не соответствуют предоставленным ранее в Банк сведениям;

- номер Счета, указанный в Платежной ведомости в электронном виде, не совпадает с номером Счета, открытым на имя данного Работника;
- иных случаях нарушения Компанией Процедуры, а также в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.5. Отказать Работникам в заключении договоров, необходимых для выполнения обязательств по настоящему Соглашению, и не открывать Счета и/или не выпускать Карты (в том числе, в рамках Пакета услуг) без объяснения причин в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и заключаемыми Банком с Работниками договорами.

3.4.6. При переводе Компанией денежных средств с Расчетного счета Компании или Лицевого счета, а также при использовании СП:

- вернуть денежные средства, переведенные для перевода на Счета/Счета в стороннем банке, по обратным реквизитам на Расчетный счет Компании/Лицевой счет/Банковский счет Компании, в случае если указанные в п. 3.4.2 Соглашения несоответствия/нарушения не устранены Компанией в срок, предусмотренный Процедурой;
- при Частичном исполнении Платежной ведомости переводить денежные средства только на те Счета, по которым получены положительные результаты проверок в соответствии с Соглашением. При этом неиспользованный остаток денежных средств, переведенных в соответствии с Платежной ведомостью и в счет оплаты услуг Банка, возвращается на Расчетный счет Компании/Лицевой счет/Банковский счет Компании.

3.4.7. При переводе Компанией денежных средств с Банковского счета Компании – списывать с него суммы в оплату услуг Банка по настоящему Соглашению, в том числе Комиссию за исполнение Платежной ведомости и Комиссию за перевод на Счета в стороннем банке (в том числе и при использовании СП).

Настоящим Компания предоставляет Банку:

- согласие (акцепт) на списание с Банковского счета Компании сумм в оплату услуг Банка по настоящему Соглашению;
- право без получения дополнительного согласия Компании списывать с Банковского счета Компании соответствующие суммы, причитающиеся Банку по Соглашению (осуществлять перевод денежных средств). При этом Компания обеспечивает наличие на Банковском счете Компании достаточных для этого денежных средств. Компания предоставляет Банку свое согласие на осуществление Банком списания денежных средств с Банковского счета Компании без распоряжения Компании в счет погашения любой задолженности Компании по Соглашению. Перевод денежных средств в оплату указанных выше сумм осуществляется в рамках безналичных расчетов инкассовыми поручениями. Банк имеет право предъявлять инкассовые поручения по указанным в Соглашении суммам к любому Банковскому счету Компании. Поскольку Банк является получателем средств, перевод может осуществляться на основании составляемого Банком банковского ордера.

Настоящий пункт дополняет условия Договора(ов) на РКО и является его(их) неотъемлемой частью.

3.5. При переводе денежных средств в целях выплаты Заработной платы с Расчетного счета Компании/Лицевого счета, а также при использовании СП Банк на основании Соглашения и в соответствии с Платежной ведомостью, полученной от Компании, составляет все необходимые для этого распоряжения о переводе денежных средств на Счета/Счета в стороннем банке.

3.6. При переводе денежных средств в целях выплаты Заработной платы с Банковского счета Компании Банк вправе на основании Соглашения и в соответствии с Платежной ведомостью, полученной от Компании, составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять перевод денежных средств с Банковского счета Компании. Перевод осуществляется в суммах и в пользу Работников, указанных в Платежной ведомости, по указанным в Платежной ведомости реквизитам. Компания поручает Банку составлять все необходимые для этого распоряжения о переводе денежных средств. Банку также предоставлено право самостоятельно составлять распоряжения о переводе денежных средств по валютным операциям, связанным с переводом денежных средств на Счета/Счета в стороннем банке с указанием в них кода вида операции на основании предоставленной Компанией в Банк информации в виде Платежной ведомости.

3.7. Порядок составления Банком распоряжений в целях осуществления переводов денежных средств на Счета/Счета в стороннем банке изложен в Процедуре.

3.8. Платежная ведомость исполняется Банком в том виде, в котором она была предоставлена в Банк Компанией, с учетом положений, указанных в п.п. 3.4.2 – 3.4.4 Соглашения.

3.9. В случае предоставления Компанией Платежной ведомости на бумажном носителе, Компания несет ответственность за соответствие Платежной ведомости Платежному файлу.

3.10. Компания поручает Банку осуществлять обработку персональных данных Работников с их согласия. Компания гарантирует Банку, что все необходимые согласия Работников на поручение обработки их персональных данных Банку получены Компанией в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Банк обязан соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон). Банк в целях исполнения предмета настоящего Соглашения, прав и обязанностей его Сторон, осуществляет следующие действия с персональными данными Работников: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), удаление, уничтожение персональных данных. Банк обязан соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке. Банк обязан принимать необходимые правовые, организационные и технические меры для их защиты персональных данных Работников от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных Работников в соответствии с требованиями Закона. Ответственность перед Работниками за действия Банка несет Компания. Банк, осуществляющий обработку персональных данных по поручению Компании, несет ответственность перед Компанией.

3.11. Стороны обязуются соблюдать требования Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

4. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

4.1. За перевод денежных средств на Счета Компания уплачивает Банку Комиссию за исполнение Платежной ведомости, а за перевод денежных средств на Счета в стороннем банке – Комиссию за перевод на Счета в стороннем банке.

4.2. Компания предоставляет Банку:

- согласие (акцепт) на списание с Банковского счета Компании сумм в оплату услуг Банка по Соглашению. Любые суммы в валютах, отличных от российских рублей, полученные Банком любыми способами в качестве исполнения обязательств Компании по Соглашению, будут освобождать Компанию от ее обязательств перед Банком только в том размере, в котором Банк имеет возможность произвести конвертацию в российские рубли сумм, полученных в валютах, отличных от российских рублей, посредством обычных конверсионных валютных операций путем применения курса Банка России для такой конвертации на дату такой конвертации. Если суммы в валютах, отличных от российских рублей, полученные Банком в результате описанной выше конвертации будут недостаточны для погашения обязательств Компании перед Банком в российских рублях, Компания обязуется полностью компенсировать Банку недостающую сумму по первому требованию Банка посредством пополнения Банковского счета Компании на недостающую сумму;
- право без получения дополнительного согласия Компании списывать с Банковского счета Компании соответствующие суммы, причитающиеся Банку по Соглашению (осуществлять перевод денежных средств). При этом Компания обеспечивает наличие на Банковском счете Компании достаточных для этого денежных средств. Компания предоставляет Банку свое согласие на осуществление Банком списания денежных средств с Банковского счета Компании без распоряжения Компании в счет погашения любой задолженности Компании по Соглашению. Перевод денежных средств в оплату указанных выше сумм осуществляется в рамках безналичных расчетов инкассовыми поручениями. Банк имеет право предъявлять инкассовые поручения по указанным в Соглашении суммам к любому Банковскому счету Компании. Поскольку Банк является получателем средств, перевод может осуществляться на основании составляемого Банком банковского ордера.

Настоящий пункт дополняет условия Договора(ов) на РКО и является его(их) неотъемлемой частью.

4.3. Если Компания переводит денежные средства, предназначенные для перевода на Счета, с Расчетного счета Компании или Лицевого счета, а также в случае использования СП, то Комиссия за исполнение Платежной ведомости уплачивается Компанией одновременно с переводом на Счет Банка денежных средств, предназначенных для перевода на Счета, отдельным платежным поручением на этот же Счет Банка.

4.4. Комиссия за перевод на Счета в стороннем банке уплачивается Компанией Банку в соответствии с Договором на РКО (в том числе при использовании СП).

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Сторона не несет ответственности за нарушение ею условий настоящего Соглашения в случаях, когда подобное нарушение вызвано неисполнением другой Стороной её обязанностей, предусмотренных настоящим Соглашением.

5.3. Банк не несет ответственности за нарушение сроков перевода денежных средств на Счета в случаях, указанных в Процедуре.

5.4. Компания самостоятельно, единолично и полностью несет всю ответственность перед Работниками и третьими лицами при невозможности осуществления Банком операций по переводу денежных средств в пользу Работников или при их переводе на банковские счета лиц, не являющихся Работниками, по причине предоставления Компанией Банку неверных сведений (данных) о Работниках и/или их банковских счетах, на которые в соответствии с Соглашением осуществляется перевод денежных средств Компании.

5.5. Если Компания является Бюджетным учреждением:

5.5.1. Компания заверяет Банк, что ей в полной мере соблюдены нормы законодательства РФ, в том числе, федерального законодательства о некоммерческих организациях и Бюджетных учреждениях, а также все внутренние процедуры, необходимые для заключения Соглашения и перевода денежных средств на Счета. Компания принимает на себя все риски заключения настоящего Соглашения и обязуется возместить Банку убытки, возникшие в связи с заключением Соглашения, в том числе, наложенные на Банк в виде штрафов и прочих санкций уполномоченными органами и лицами РФ в связи с заключением и исполнением Соглашения;

5.5.2. Все вопросы, связанные с заключением, исполнением, расторжением настоящего Соглашения, возникающие между территориальными органами Федерального казначейства и Компанией, решаются указанными лицами самостоятельно, без привлечения к обсуждению Банка, кроме случаев, относящихся к непосредственной работе и функционированию Банка как кредитной организации.

5.6. Компания самостоятельно несет всю ответственность за неуказание в нарушение требований законодательства Российской Федерации кода выплаты «1» в Платежной ведомости или в поле 110 платежного поручения при выплате Заработной платы, являющейся Бюджетной выплатой (п. 3.1.12 Соглашения).

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

6.1. Каждая из Сторон («Получающая Сторона») обязуется сохранять конфиденциальность информации, а именно - любой информации или сведений, не являющихся открытыми и/или общедоступными и/или касающейся ведения дел и иной деятельности другой Стороны («Раскрывающая Сторона»), которая явно обозначена Раскрывающей Стороной в качестве Конфиденциальной информации (содержит гриф «Конфиденциально» или «Конфиденциальная информация») и стала доступна Получающей Стороне в ходе оказания услуг по настоящему Соглашению, за исключением случаев, когда на иное было получено предварительное письменное согласие Раскрывающей Стороны, и случаев, предусмотренных настоящим разделом Соглашения.

6.2. Стороны подтверждают, что конфиденциальная информация не будет использована ни одной из Сторон иначе, чем для целей исполнения настоящего Соглашения.

6.3. Несмотря на положения п. 6.1 Соглашения, Конфиденциальная информация не включает в себя информацию, которая: - была или стала публично известной не в результате ее раскрытия любой Стороной и/или ее представителем; - была или стала известной Получающей Стороне и/или его представителям на неконфиденциальной основе до момента ее раскрытия любой Стороной при условии, что такой источник, по имеющимся у Сторон сведениям, не связан никакими соглашениями по охране ее конфиденциальности, и ни перед кем не несет никаких обязательств по охране ее конфиденциальности; была или стала известной Получающей Стороне из источника иного, чем сам Раскрывающая сторона и/или ее представители (руководство, служащие, работники, консультанты, доверенные лица, агенты, партнеры, аффилированные лица); - была законно во владении Получающей Стороны (что подтверждается документами в письменной форме) до момента, когда конфиденциальная информация была передана одной Стороне другой Стороной или от ее имени и по ее поручению, при условии, что источник такой информации не связан никакими соглашениями по охране ее конфиденциальности, и ни перед кем не несет никаких обязательств по охране ее конфиденциальности; - была получена Получающей Стороной от третьего лица, уполномоченного раскрывать ее Раскрывающей стороной; - разработана Получающей Стороной самостоятельно и не основана на конфиденциальной информации; - в случаях, прямо предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.4. Если Получающая Сторона будет обязана раскрыть конфиденциальную информацию судебному или государственному органу, то Получающая Сторона немедленно уведомляет об этом Раскрывающую Сторону, за

исключением случаев, когда такое уведомление запрещено или ограничено действующим законодательством РФ или судебным или государственным органом.

6.5. Получающая Сторона обязана незамедлительно сообщить Раскрывающей Стороне о допущенном ею разглашении конфиденциальной информации либо ставшем ей известном факте разглашения или угрозы разглашения, незаконном получении или незаконном использовании конфиденциальной информации третьими лицами.

6.6. В случае разглашения конфиденциальной информации Получающей Стороной в нарушении положений настоящего раздела Соглашения, Получающая Сторона обязана возместить Раскрывающей Стороне причиненные таким разглашением убытки в полном объеме.

6.7. Компания выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление Банком всей информации и всех данных относительно самой Компании и/или ее аффилированных лиц (включая, но не ограничиваясь данными бухгалтерского баланса и иной информацией, необходимой для оценки риска), которые станут известны Банку в ходе его деловых отношений с Компанией или любым из ее аффилированных лиц, любым отечественным или иностранным лицам, входящим в группу лиц, в которой участвует Банк. При этом Банк несет ответственность за соблюдение такими аффилированными лицами строгой конфиденциальности получаемой информации о Компании.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ, СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ

7.1. Заключение Соглашения между Банком и Компанией осуществляется путем присоединения Компанией к изложенным в Соглашении условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи Компанией (ее уполномоченным представителем) в Банк Заявления. Заявление может быть подано Компанией (ее уполномоченным представителем) в Банк на бумажном носителе или в электронном виде по Системе «Банк-Клиент» в соответствии с п. 7.2 Соглашения.

7.2. При подаче Заявления в электронном виде по Системе «Банк-Клиент» должен соблюдаться следующий порядок действий:

7.2.1. Компания любым способом сообщает Банку о намерении заключить Соглашение;

7.2.2. Банк готовит для Компании форму Заявления и направляет её Компании по Системе «Банк-Клиент»;

7.2.3. Компания вносит в Заявление недостающую информацию (при необходимости) и направляет Заявление в Банк по Системе «Банк-Клиент».

7.3. Соглашение вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента его заключения. Моментом заключения Соглашения является дата направления Банком уведомления Компании о заключении Соглашения по электронной почте, указанной в Заявлении, с приложением инструкции о работе в Системе «Банк-Клиент». Банк вправе отказать в принятии Заявления без объяснения причин. Об отказе в принятии Заявления Банк уведомляет Компанию в течение 3 (Трёх) рабочих дней со дня получения Заявления от Компании.

7.4. С момента заключения Соглашения все ранее заключенные между Банком и Компанией аналогичные соглашения и/или договоры о перечислении денежных средств на счета работников и предоставлении банковских карт считаются расторгнутыми по соглашению Сторон, за исключением положений о 1) Комиссии за исполнение Платежной ведомости, 2) Тарифов, применяемых в отношениях Банка и Работников, указанных в таких соглашениях (договорах) с информационной целью, и 3) возможности/невозможности использования Компанией Списочной доверенности.

Указанные выше положения продолжают действовать до момента расторжения настоящего Соглашения.

7.5. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Соглашение и в срок не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней до даты вступления изменений в силу информировать Компанию об изменении Соглашения следующими способами:

- по Системе «Банк-Клиент»
- и
- публикацией на Сайте Банка.

7.6. Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от Соглашения, письменно уведомив другую Сторону не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты его расторжения по форме уведомления о расторжении, предусмотренной Приложением № 9 или Приложением № 10 к Процедуре, если иной, меньший срок не будет обусловлен нормами законодательства РФ и/или требованием уполномоченного органа (лица) РФ. В этом случае Соглашение считается расторгнутым.

В случае если Компания является Бюджетным учреждением, Соглашение прекращает свое действие после завершения Сторонами всех взаиморасчетов по Соглашению при отсутствии обстоятельств, принуждающих к незамедлительному прекращению Соглашения (по решению уполномоченного государственного органа (лица) РФ, а также в иных обстоятельствах непреодолимой силы).

7.7. Стороны обязаны завершить все взаиморасчеты по обязательствам, возникшим до даты расторжения Соглашения.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение и/или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по настоящему Соглашению, если это неисполнение/ненадлежащее исполнение явилось следствием возникших после заключения настоящего Соглашения обстоятельств непреодолимой силы, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить. К таким обстоятельствам относятся: авария, наводнение, пожар, землетрясение, а также война, военные действия, технический сбой, отключение электроэнергии, акты или действия государственных органов (уполномоченных лиц) и любые аналогичные обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон.

8.2. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 8.1 Соглашения, каждая из Сторон должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и, по возможности, дающие оценку их влияния на исполнение Стороной своих обязательств по данному Соглашению.

8.3. В случаях наступления обстоятельств, предусмотренных п. 8.1 Соглашения, срок выполнения Стороной обязательств по настоящему Соглашению отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия. Если наступившие обстоятельства и их последствия продолжают действовать более двух месяцев, Стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения настоящего Соглашения.

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Для организации обмена электронными документами в рамках настоящего Соглашения по Системе «Банк-Клиент» между Сторонами должно быть заключено **Соглашение «Банк-Клиент»**.

9.2. Все споры по Соглашению подлежат разрешению Сторонами в претензионном досудебном порядке. Ответ на претензию от другой Стороны должен быть получен направившей её Стороной не позднее 10 (Десяти) календарных дней со дня направления претензии. При неполучении ответа на претензию в указанный срок и/или неурегулировании спора в претензионном порядке в этот же срок, спор подлежит передаче на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

9.3. Соглашение подчинено законодательству Российской Федерации.

9.4. Процедура и поданное Компанией в Банк Заявление являются неотъемлемыми частями Соглашения.

9.5. Полученные от Банка уведомления, направленные на электронный адрес Компании, признаются Сторонами равнозначными документам, оформленным на бумажных носителях и подписанным уполномоченными лицами Банка, если иной порядок оформления (направления) уведомлений (предоставления документов) не предусмотрен настоящим Соглашением.

10. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

10.1. При исполнении своих обязательств по Соглашению, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц для получения каких-либо неправомерных преимуществ или достижения иных неправомерных целей, а также не осуществляют действия, квалифицируемые законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства РФ и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

10.2. Каждая из Сторон Соглашения отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны. Положения настоящего пункта не распространяются на акции и бонусные программы, проводимые Банком и/или привлеченными им третьими лицами в отношении Работников в рамках заключенных с ними Банком договоров, указанных в п. 2.3 Соглашения.

10.3. Каждая из Сторон гарантирует, что она, ее аффилированные лица, работники или посредники не совершили действия, указанные в п.п. 10.1, 10.2 Соглашения, на всех стадиях до заключения Соглашения, включая ведение переговоров.

10.4. Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- предоставление каких-либо гарантий;
- ускорение существующих процедур;
- иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

10.5. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Соглашению до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

10.6. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих условий контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых законодательством РФ как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования законодательства РФ и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

10.7. Стороны признают проведение процедур по предотвращению коррупции и контролируют их соблюдение. При этом Стороны прилагают разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также оказывают взаимное содействие друг другу в целях предотвращения рисков вовлечения Сторон в коррупционную деятельность.

10.8. Стороны признают, что их возможные неправомерные действия и нарушение антикоррупционных условий Соглашения могут повлечь за собой неблагоприятные последствия – от понижения рейтинга надежности контрагента до существенных ограничений по взаимодействию с контрагентом, вплоть до расторжения Соглашения.

10.9. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по представленным в рамках исполнения Соглашения фактам с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по устранению практических затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

10.10. Стороны гарантируют полную конфиденциальность по вопросам исполнения антикоррупционных условий Соглашения, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся Стороны в целом, так и для конкретных работников обращающейся Стороны, сообщивших о факте нарушений.

Заявление о назначении образцов подписей

число, месяц, год прописью_____
наименование Компании (далее – Компания),

предоставляет в Банк следующие образцы подписей Уполномоченных лиц:

(образец подписи)_____
(фамилия)_____
(имя)_____
(отчество)_____
(образец подписи)_____
(фамилия)_____
(имя)_____
(отчество)_____
(образец подписи)_____
(фамилия)_____
(имя)_____
(отчество)_____
(образец подписи)_____
(фамилия)_____
(имя)_____
(отчество)

Вышеуказанные подписи удостоверяю.

Руководитель _____ / _____ /

указать должность

(подпись)

(ФИО)

М.П. (при наличии)

Заполняется Банком:

(дата)_____
(должность)_____
(подпись)_____
(ФИО)

Приложение № 3 к Соглашению о перечислении денежных средств на счета работников компании и предоставлении банковских карт

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К СОГЛАШЕНИЮ О ПЕРЕЧИСЛЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА
РАБОТНИКОВ КОМПАНИИ И ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ КАРТ**

____/____/____ Г.
(дата подачи, проставляется Компанией)

1. Полное наименование Клиента:

2. ИНН _____

| | | |
|--|-----------|-----------------|
| Адрес электронной почты, номер рабочего телефона и Ф.И.О. контактного лица от Компании для обмена информацией <i>(печатными буквами)</i> | Эл. почта | +7 (____) _____ |
| | Ф.И.О. | |

Настоящим Компания в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Соглашению о перечислении денежных средств на счета работников компании и предоставлении банковских карт (далее – Соглашение) в целом и подтверждает, что ознакомилась с Соглашением, выражает своё согласие с ним и обязуется его выполнять.

Текст Соглашения размещен на сайте АО «Райффайзенбанк» в сети Интернет (www.raiffeisen.ru).
Сторонами согласованы следующие условия Соглашения:

| | |
|--|---|
| Комиссия за исполнение Платежной ведомости | не взимается |
| Способ исполнения Платежной ведомости | Полное исполнение <input type="checkbox"/> Частичное исполнение <input type="checkbox"/> <i>(проставить отметку необходимого способа)</i> |

Руководитель

(должность, Ф.И.О. полностью)

(подпись, М.П.)

Приложение № 4 к Соглашению о перечислении денежных средств
на счета работников компании и предоставлении банковских карт

Заявление об изменении образцов подписей

число, месяц, год прописью

_____ (далее – Компания),
наименование Компании

просит внести следующие изменения в ранее предоставленные в Банк образцы подписей следующих Уполномоченных лиц:

отменить добавить

(образец подписи)

(фамилия)

(имя)

(отчество)

отменить добавить

(образец подписи)

(фамилия)

(имя)

(отчество)

отменить добавить

(образец подписи)

(фамилия)

(имя)

(отчество)

Вышеуказанные подписи удостоверяю.

Руководитель _____ / _____ /
указать должность (подпись) (ФИО)

М.П. (при наличии)

Заполняется Банком:

(дата)

(должность)

_____ / _____

(подпись)

_____ / _____

(ФИО)

Особые отметки (заполняется Банком): _____

Приложение № 5 к Соглашению о перечислении денежных средств
на счета работников компании и предоставлении банковских карт

Заявление о выборе способа исполнения Платежной ведомости

« _____ » _____ 20__ г.

| | |
|--|--|
| Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Компания) | |
| ИНН/КИО | |
| ОГРН/ОРГНИП | |

Компания выбирает следующий Способ исполнения Платежной ведомости (нужное выбрать):

- Полное исполнение Платежной ведомости
 Частичное исполнение Платежной ведомости

Единоличный исполнительный
орган /представитель
Компании/индивидуальный
предприниматель

(наименование должности (директор/генеральный директор и т.п.)/наименование документа (устав,
доверенность и т.п.)

М.П. (при наличии)

подпись

фамилия, инициалы

Далее заполняется сотрудником Банка

Принято _____ / _____ / _____ г.

Идентификация Компании/Представителя Компании проведена.

Документ – основание (доверенность/решение/протокол о назначении): _____

№ _____ от _____ проверен.

(подпись уполномоченного работника Банка)

(Ф.И.О.)