

**ПАО «БАНК «ЕКАТЕРИНБУРГ»**

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказом № 116**  
**«13» декабря 2019г.**

**Правила**  
**комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных**  
**предпринимателей в ПАО «Банк «Екатеринбург»**

**г. Екатеринбург**  
**2019г.**

## 1. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

**1.1. Банк** – Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк» (ПАО «Банк «Екатеринбург»).

**1.2. Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

**1.3. Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

**1.4. Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО)** – договор, заключенный между Банком и клиентом юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем путем присоединения к настоящим Правилам и состоящий из Правил и Приложений к Правилам, и Заявления. В рамках ДКБО Банк предоставляет Клиенту возможность пользоваться любыми Услугами. Основанием для использования конкретной Услуги является Договор о предоставлении Услуги.

**1.5. Договор о предоставлении Услуги** – договор об использовании какой-либо Услуги, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДКБО, в порядке, установленном соответствующим Приложением (Приложения №1–5) к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением Клиента.

**1.6. Заявление на предоставление Услуги** – заявление, заполняемое Клиентом по форме Банка, содержащее волеизъявление Клиента Банку о заключении Договора о предоставлении Услуги с указанием существенных и индивидуальных для Клиента условий обслуживания.

Заявление на предоставление Услуги является неотъемлемой частью ДКБО и Договора о предоставлении Услуги с конкретным Клиентом.

Заявление на предоставление Услуги может быть подано Клиентом в электронном виде с использованием электронной подписи Клиента (далее – ЭП Клиента), доступного Клиенту в соответствии с ДКБО и ранее заключенными Договорами о предоставлении Услуг. Заявление подается исключительно по форме, предусмотренной Услугой, в рамках которой используется соответствующее ЭП Клиента. Отсутствие формы означает отсутствие возможности подачи Заявления с использованием соответствующей ЭП Клиента. Заявления, заполненные Клиентом в электронном виде с использованием ЭП Клиента, признаются юридически эквивалентными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по ДКБО и Договору о предоставлении Услуги.

**1.7. Заявление о присоединении к Договору (Заявление на заключение ДКБО)** – заявление, заполняемое юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем по форме Банка и направляемое в Банк для заключения ДКБО и/или подключения Услуг; подается в Банк юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, использующим Услуги на основании договоров, заключенных до момента заключения ДКБО.

**1.8. Заявление** – Заявление на предоставление Услуги и/или Заявление на заключение ДКБО.

**1.9. Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившее (-ий) с Банком ДКБО.

**1.10. Компрометация ЭП Клиента** – событие, в результате которого ЭП Клиента становится известна или доступна постороннему лицу, либо возникли основания полагать, что это произошло.

**1.11. Подразделение Банка** – офис или иное структурное подразделение Банка, в котором осуществляется заключение с Клиентом ДКБО и/или Договора о предоставлении Услуг и обслуживание Клиента в рамках ДКБО.

**1.12. Правила комплексного обслуживания (Правила)** – настоящие «Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в ПАО «Банк «Екатеринбург»».

**1.13. Сайт Банка** – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет [www.emb.ru](http://www.emb.ru).

**1.14. Счет** – расчетный/банковский счет, в том числе специальный банковский счет в валюте РФ либо в иностранной валюте, открываемый Клиенту, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

**1.15. Стороны** – Банк и Клиент.

**1.16. Расчетная карта горожанина** – расчетная карта для расчетов за поездки в общественном транспорте города Екатеринбурга, а также оплаты иных услуг в рамках сервиса "Электронная карта города Екатеринбурга" (<https://екатеринбург.рф>).

**1.17. Тарифы Банка** – Тарифы Банка на операции и услуги, предоставляемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, утвержденные Правлением Банка и размещаемые на Сайте Банка.

**1.18. Услуга** - отдельная банковская услуга, которая предоставляется Клиенту в соответствии с настоящими Правилами на основании одного из Приложений к настоящим Правилам.

В рамках ДКБО Клиенту могут предоставляться следующие Услуги:

- открытие и обслуживание банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- предоставление услуг в рамках системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» (далее – Система);
- использование расчетных карт горожанина для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в рамках генерального соглашения «Зарплатный проект».

**1.19. Представитель Клиента** – лицо, имеющее право действовать от имени Клиента по Договору в соответствии с учредительными документами и/или доверенностью, и/или закона.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Правила являются предложением (публичной офертой в соответствии со ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации) ПАО «Банк «Екатеринбург», адресованным неограниченному кругу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, заключить ДКБО.

**2.2.** Предметом ДКБО является порядок предоставления Банком Клиенту Услуг, предусмотренных настоящими Правилами (включая Приложения).

**2.3.** ДКБО заключается в форме договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, т.е. путем принятия Клиентом его условий в целом.

## **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДКБО И ЕГО УСЛОВИЯ**

**3.1.** Для заключения ДКБО Клиент направляет в Банк Заявление на заключение ДКБО по форме, установленной Банком.

**3.2.** Любое юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, пользующееся(-ийся) Услугами Банка, описанными в Приложениях к настоящим Правилам, на основании договоров, заключенных с Банком до заключения ДКБО, вправе в любое время заключить ДКБО путем подачи в Банк Заявления на заключение ДКБО на бумажном носителе в двух экземплярах с обязательным предоставлением документов, информации, сведений, необходимых для исполнения требований федерального законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в т.ч. для обновления и идентификации сведений о себе, о своих представителях, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

**3.3.** Заявление на заключение ДКБО подписывается Представителем Клиента собственноручно и является подтверждением его согласия с настоящими Правилами.

**3.4.** Клиент присоединяется к условиям ДКБО, Приложений к Правилам путем подачи собственноручно подписанного Заявления на заключение ДКБО по форме, установленной Банком. С момента принятия Банком Заявления на заключение ДКБО юридическое лицо, индивидуальный предприниматель считается заключившим ДКБО путем присоединения к настоящим Правилам, при этом Клиент сохраняет право на использование всех Услуг, представленных Банком до заключения ДКБО, на условиях, предусмотренных соответствующими Приложениями к настоящим Правилам.

**3.5.** С момента заключения ДКБО ранее заключенные(-ые) дополнительные соглашения к договорам банковского счета, предусматривающие безакцептное списание денежных средств, индивидуальные условия обслуживания, кредитование счета (овердрафт), а также другие дополнительные соглашения/договоры, действуют до полного их исполнения, а при наличии срока действия в них, до его окончания.

**3.6.** Расторжение Клиентом ДКБО при сохранении использования хотя бы одной Услуги не допускается.

**3.7.** Клиент, заключивший ДКБО, вправе воспользоваться любой Услугой, предоставляемой Банком в рамках ДКБО, направив в Банк в порядке, установленном настоящими Правилами, Заявление на предоставление Услуги.

**3.8.** Подписывая Заявление на заключение ДКБО на бумажном носителе, Клиент полностью соглашается с положениями соответствующих Условий. Бланк Заявления на бумажном носителе может быть заполнен ручным или машинописным способом, но обязательно должен быть подписан собственноручной подписью руководителя Клиента или уполномоченного им лица и заверенные печатью Клиента (при наличии).

**3.9.** Предоставление Услуг осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных соответствующими Условиями. Условия являются неотъемлемой частью настоящих Правил и содержат описание и существенные условия оказания конкретной Услуги.

**3.10.** Услуги в рамках настоящих Правил предоставляются Клиенту после его идентификации Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и внутрибанковскими документами. Банк имеет право отказать в проведении операции по Счетам Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

**3.11.** Обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством РФ и нормативными документами Банка, регламентирующими порядок предоставления Услуг.

**3.12.** Услуги оплачиваются в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату осуществления операции (предоставления Услуги), если иное не предусмотрено Условиями предоставления конкретной Услуги.

**3.13.** Стороны вправе вносить изменения в Правила и Приложения к ним путем заключения соглашения об индивидуальных условиях обслуживания (далее – Соглашение), подписываемые 2 (Двумя) Сторонами и имеющие одинаковую юридическую силу – по одному для каждой из Сторон.

**3.14.** Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила (включая Приложения) и Тарифы Банка с обязательным уведомлением Клиентов о внесенных изменениях. Уведомление Клиентов осуществляется в соответствии с п.3.15 настоящих Правил.

**3.15.** Изменения, внесенные Банком в Правила (включая Приложения), Тарифы Банка, становятся обязательными для Сторон, заключивших ДКБО и Договоры о предоставлении Услуг, по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты размещения Банком новой редакции Правил, Тарифов Банка на информационных стендах в Подразделениях Банка и / или на Сайте Банка.

**3.16.** Банк имеет право объявить изменения, внесенные Банком в Правила (включая Приложения), Тарифы Банка, связанные с введением новой Услуги (продукта) или улучшения для Клиента условий предоставления действующих Услуг (продукта), обязательными для Сторон не ранее, чем по истечении 10 (Десяти) календарных дней после размещения Банком новой редакции Правил, Тарифов Банка на информационных стендах в Подразделениях Банка и / или на Сайте Банка с указанием даты вступления изменений в силу.

**3.17.** Отсутствие письменного заявления от Клиента о расторжении ДКБО или Договора о предоставлении Услуг считается согласием Клиента с новой редакцией Правил (включая Приложения) / Тарифов Банка.

**3.18.** В случае если до вступления в силу изменений, внесенных в соответствии с пунктом 3.15. в Правила (включая Приложения), Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении ДКБО, данное обстоятельство считается согласием Клиента с новой редакцией Правил (включая Приложения), Тарифов Банка.

**3.19.** Стороны признают, что способы и средства обеспечения информационной безопасности, используемые при оказании Клиенту Услуг, при передаче Клиенту средств доступа и при осуществлении обмена электронными документами по Системе с использованием ЭП Клиента, достаточны для предотвращения несанкционированного доступа к персональным данным, к Счетам и операциям Клиента, а также для подтверждения авторства и подлинности электронных документов при условии выполнения Клиентом требований к оборудованию рабочего места оператора Системы и документов, регламентирующих использование Системы в соответствии с Приложением №2 к Правилам.

**3.20.** Банк гарантирует тайну об операциях и Счетах своих Клиентов и корреспондентов в соответствии с законодательством РФ. Банк предоставляет справки по операциям и Счетам Клиента третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **4.1. Клиент имеет право:**

**4.1.1.** Получать от Банка необходимую информацию и разъяснения по вопросам предоставления Услуг, предусмотренных настоящими Правилами;

**4.1.2.** Получать от Банка всю публичную информацию о его деятельности;

**4.1.3.** Получать необходимую информацию от Банка в рамках исполнения последним ДКБО;

**4.1.4.** Требовать от Банка разъяснений, как в письменной, так и в устной форме по операциям, совершенным при предоставлении Услуг;

**4.1.5.** Ознакомиться с настоящими Правилами, получить Правила на бумажном носителе;

**4.1.6.** Расторгнуть настоящий ДКБО в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями/дополнениями в Правилах, Приложений к нему и/или Тарифы Банка в порядке, установленном разделом 8 настоящих Правил, если иной порядок не предусмотрен Договором о предоставлении Услуги.

**4.2. Клиент обязан:**

**4.2.1.** Предоставлять в Банк достоверные сведения и документы, необходимые для заключения и исполнения ДКБО, Договора на предоставлении Услуги;

**4.2.2.** Уведомлять Банк о наличии у него статуса налогового резидента иностранного государства, либо об изменении такого статуса;<sup>1</sup>

**4.2.3.** Предоставить до заключения ДКБО и подписания Заявления в Банк сведения (документы), необходимые для идентификации Клиента (представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца) в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее и по всему тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ);

**4.2.4.** Своевременно информировать и представлять в Банк сведения о внесении изменений в учредительные документы, смене лиц, обладающим правом первой и второй подписи банковских документов, замене печати и иных реквизитов, а также иную информацию в соответствии с действующим законодательством РФ. Указанные документы предоставляются в Банк в течение 7 (Семи) календарных дней с момента внесения изменений;

**4.2.5.** Предоставлять документы, информацию, сведения, необходимые для исполнения требования федерального законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в т.ч. для обновления и идентификации сведений о себе, о своих представителях, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

Предоставлять документы, связанные с проведением операций, информацию, сведения, необходимые для исполнения требований законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, актов органов валютного регулирования в т. ч., но не исключительно, информацию о коде вида операции, уникальном номере договора, об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ. Документы на бумажном носителе представляются в Банк, подписанные собственноручной подписью Представителя Клиента и заверены печатью Клиента (при наличии);

**4.2.6.** Обеспечивать соблюдение установленных сроков представления, достоверность и полноту предоставляемых в Банк документов, информации и сведений;

**4.2.7.** Соблюдать требования Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006г. «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках ДКБО. Указывая в Заявлении на заключение ДКБО и в иных документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения ДКБО. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку), а также, что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ от 27.07.2006г. «О персональных данных»;

**4.2.8.** Не предоставлять третьим лицам ЭП Клиента, не разглашать третьим лицам информацию, позволяющую получить доступ к ЭП Клиента, и предпринимать все меры по предотвращению указанных обстоятельств;

**4.2.9.** Оплачивать услуги Банка по ДКБО и Договорам о предоставлении Услуги в соответствии с Тарифами Банка.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

### **5.1. Банк имеет право:**

**5.1.1.** Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, необходимые для исполнения ДКБО, а также требований действующего законодательства РФ;

**5.1.2.** Изменять и/или дополнять в рамках действующего законодательства РФ Тарифы Банка, ДКБО и все Приложения к нему. Любые изменения и дополнения, внесенные в ДКБО, Приложения к нему и/или Тарифы Банка с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в настоящем Договоре, равно распространяется на всех Клиентов, в том числе на тех, которые заключили ДКБО ранее даты вступления таких изменений и дополнений в силу, кроме случаев, когда в новой редакции ДКБО или Тарифов Банка не указано иное;

<sup>1</sup> Налоговый резидент иностранного государства – лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранного государства) или территории (территорий), или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым.

**5.1.3.** Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе основание совершения операции, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателя, в соответствии с законодательством РФ;

**5.1.4.** Отказать в выполнении распоряжения Клиента на совершение операции, за исключением операций по зачислению средств, поступивших на Счет, по которой предоставлены информация и документы по запросу Банка, в том числе, необходимые для фиксации информации, предусмотренной Федеральным законом №115-ФЗ. А также, в случае, если результаты реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.

**5.2. Банк обязан:**

**5.2.1.** Своевременно и качественно предоставлять банковское обслуживание Клиенту в рамках настоящих Правил;

**5.2.2.** Предоставлять разъяснения по вопросам оказания Услуги/Услуг, предусмотренных настоящими Правилами;

**5.2.3.** Обеспечить конфиденциальность информации о Клиенте и его доверенных лицах, а также об операциях, совершенных в рамках настоящих Правил;

**5.2.4.** Сохранять в тайне информацию о ЭП Клиента;

**5.2.5.** В случае если ЭП Клиента станет известна третьим лицам по вине Клиента, по письменному заявлению Клиента приостановить обслуживание Клиента с использованием соответствующей ЭП Клиента вплоть до ее замены;

**5.2.6.** Хранить в тайне сведения о Клиенте, ставшие известными Банку в момент заключения и исполнения ДКБО. Предоставить информацию, составляющую банковскую тайну, третьим лицам только в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

**5.2.7.** Обеспечивать исполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных» при передаче Банку персональных данных физических лиц.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**6.1.** Ответственность Сторон наступает в соответствии с действующим законодательством РФ.

**6.2.** Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством РФ.

**6.3.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки и конфликтные ситуации, возникшие вследствие недостатков в работе почты, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», сетей связи, возникших по не зависящим от Банка причинам и повлекших за собой некорректное оказание Услуг Клиенту. Банк освобождается от имущественной ответственности в случаях технических сбоев (включая отключение / повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра), возникших не по вине Банка, повлекших за собой неисполнение или некорректное исполнение Банком условий ДКБО и/или Договоров о предоставлении Услуг.

**6.4.** Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами ЭП Клиента, о факте или риске компрометации которых Клиент был осведомлен, но своевременно не известил об этом Банк.

**6.5.** Банк и Клиент не несут ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств в рамках ДКБО или Договоров о предоставлении Услуг, в случае если неисполнение (ненадлежащее исполнение) было допущено в результате возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), то есть чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств, в том числе стихийных явлений, военных действий, актов органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (Трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону о невозможности исполнения обязательств.

## **7. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ**

**7.1.** В случае наличия возражений, связанных с оказанием Услуг, Клиент вправе направить в Банк заявление с изложением претензии (далее – Претензия).

**7.2.** Клиент вправе составить и подать в Банк Претензию в письменной форме на бумажном носителе, а также посредством Системы. Прием Претензий на бумажном носителе осуществляется в рабочие дни в часы работы Банка. Претензия составляется в произвольной форме с подробным изложением сути возражений и описанием способа отправки ответа.

**7.3.** Банк рассматривает Претензии и предоставляет на них ответ (в том числе в письменной форме по требованию Клиента) в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты регистрации.

**7.4.** Рассмотрение Претензии производится в порядке и последовательности, предусмотренными внутренними документами Банка. Банк уведомляет Клиента о результатах рассмотрения Претензии способом, указанным Клиентом при подаче Претензии.

**7.5.** При разрешении споров и разногласий Банк и Клиент признают юридическую значимость выписок из электронных журналов (протоколов) Банка, содержащих информацию об операциях, проводимых в рамках Услуг.

**7.6.** В случае невозможности урегулирования споров по Претензиям в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил, все споры, возникающие между Банком и Клиентом, подлежат разрешению в судебном порядке по месту нахождения Банка.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДКБО**

**8.1.** ДКБО действует в течение неопределенного срока.

**8.2.** Действие ДКБО прекращается:

- при расторжении всех Договоров о предоставлении Услуг;
- по основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

**8.3.** Расторжение отдельного Договора о предоставлении Услуги не влечет расторжение ДКБО, если Клиент использует в рамках ДКБО другие Услуги, продолжение оказания которых возможно после расторжения отдельного Договора о предоставлении Услуги. Порядок расторжения отдельного Договора о предоставлении Услуги определен соответствующими Условиями.

**8.4.** Расторжение ДКБО не освобождает Клиента от исполнения своих денежных обязательств по ДКБО, в том числе от необходимых расходов, выплат комиссий и иных платежей Банку в соответствии с Тарифами Банка и ДКБО.

**8.5.** На момент расторжения ДКБО все имеющиеся у Клиента денежные обязательства, возникшие перед Банком в рамках ДКБО, должны быть исполнены.

**8.6.** В случае расторжения ДКБО Банк прекращает предоставление всех Услуг, оказываемых Клиенту, и закрывает все Счета Клиента.

**8.7.** Закрытие Счета и возврат Клиенту остатка денежных средств со Счета (Счетов) осуществляется в порядке и в сроки, установленные Договорами о предоставлении Услуг и законодательством РФ.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**9.1.** ДКБО вступает в силу с даты принятия Банком Заявления и действует до расторжения Сторонами.

**9.2.** ДКБО распространяется на Счета, открытые Клиентом как до, так и после его заключения, а также на Услуги, предусмотренные настоящими Правилами.

**9.3.** Все споры, возникающие в процессе исполнения ДКБО, рассматриваются предварительно Сторонами в претензионном порядке в целях выработки взаимоприемлемого решения.

**9.4.** При не достижении договоренности спор подлежит разрешению в суде в соответствии с законодательством РФ.

**9.5.** Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

## **10. ПРИЛОЖЕНИЯ**

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящих Правил:

Приложение №1 Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей ПАО «Банк «Екатеринбург»;

Приложение №2 Условия предоставления услуг в рамках системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» ПАО «Банк «Екатеринбург»;

Приложение №3 Условия использования расчетных карт горожанина для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей ПАО «Банк «Екатеринбург»;

Приложение №4 Условия обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в рамках генерального соглашения «Зарплатный проект «ПАО «Банк «Екатеринбург»».

## **УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ПАО «БАНК «ЕКАТЕРИНБУРГ»**

Настоящие «Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей ПАО «Банк «Екатеринбург»» (далее по тексту настоящего Приложения – Условия) регулируют отношения, возникающие в процессе оказания ПАО «Банк «Екатеринбург» услуг по банковскому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по договорам, предметом которых является открытие и обслуживание банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

В настоящих Условиях, кроме терминов и определений, указанных в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Банк «Екатеринбург» (включая Приложения) (далее – Правила), используются следующие дополнительные термины и определения:

**1.1. Выписка** – документ, предоставляемый Банком Клиенту, содержащий сведения о поступлении, списании денежных средств по Счету Клиента, в том числе об операциях, совершенных Держателем с использованием Расчетной карты горожанина, за определенный период с указанием остатка денежных средств на Счете на начало и окончание данного периода;

**1.2. Заявка на получение наличных денег со Счета Клиента (далее – Кассовая заявка)** – заявка на получение со Счета Клиента наличных денежных средств, направляемая в электронном виде посредством Системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк»;

**1.3. Заявление об открытии банковского счета (далее – Заявление)** – документ по форме, предусмотренной Банком, направляемый в Банк Клиентом для заключения Договора банковского счета;

**1.4. Договор банковского счета** – договор, в силу которого Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету;

**1.5. Расчетные документы** – платежные поручения и требования, инкассовые поручения. На их основании Банк осуществляет безналичные расчетные операции между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями;

**1.6. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (далее – РКО)** – комплексная услуга Банка, обеспечивающая расчеты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, регулируемая законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Иные термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют то же значение, что и в Правилах.

### **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Настоящие Условия являются предложением (публичной офертой) Банка, адресованным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, заключить Договор банковского счета на условиях, изложенных ниже. Договор банковского счета заключается в форме договора присоединения, т.е. путем принятия его условий Клиентом в целом.

**2.2.** Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил.

**2.3.** Договор банковского счета может быть заключен Клиентом не иначе как путем присоединения к предложенным Банком Условиям в целом.

### **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ЕГО УСЛОВИЯ**

**3.1.** Для заключения Договора банковского счета Клиент направляет в Банк Заявление по форме, установленной Банком.

Подтверждением заключения между Банком и Клиентом Договора банковского счета является принятие Банком Заявления и открытие Банком Счета.

Документами, составляющими Договор банковского счета, являются: ДКБО и настоящие Условия.



Заявление подается в Банк на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу – по одному для каждой из Сторон. Заявление подписывается собственноручной подписью Представителя Клиента и заверяется печатью Клиента (при наличии).

**3.2.** Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, оформившее Заявление и предоставившее документы, необходимые для открытия Счета, считается вступившим в договорные отношения с Банком в части заключения ДКБО и Договора банковского счета, которые считаются заключенными с момента принятия Банком такого Заявления, открытия Счета.

**3.3.** Заполненное и подписанное Клиентом Заявление является неотъемлемой частью Договора банковского счета и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с условиями, изложенными в Правилах, настоящих Условиях и Заявлении.

**3.4.** Банк открывает Счет Клиенту на основании документов, определенных действующим законодательством Российской Федерации, позволяющих идентифицировать Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца надлежащим образом, и осуществляет обслуживание в соответствии с законодательством РФ, документами Банка России, настоящими Условиями, внутренними документами Банка и сложившейся банковской практикой. Перечень документов, необходимых для открытия Счета, расположен на Сайте Банка и/или на информационных стендах в местах обслуживания Клиента в Подразделениях Банка.

**3.5.** На основании одного Договора банковского счета может быть открыт только один Счет. Количество Договоров банковского счета, заключаемых Клиентом, не ограничено, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ.

**3.6.** Банк совершает операции по открытому Счету только по распоряжению лиц, уполномоченных Клиентом и указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее и по всему тексту – Карточка).

**3.7.** Подписи уполномоченных лиц владельца Счета, указанные в Карточке, переданной Банку, являются для последнего единственно действительными вплоть до получения письменного уведомления от Клиента о прекращении права подписи или изменения / прекращения полномочий уполномоченных лиц.

**3.8.** Периодом для взаиморасчетов между Клиентом и Банком устанавливается период с первого по последнее число расчетного месяца. Взимание платы за расчетно-кассовое обслуживание производится в порядке, установленном Тарифами Банка и настоящими Условиями.

**3.9.** За нахождение денежных средств на Счете Клиента проценты Банком не начисляются и не выплачиваются.

#### **4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

**4.1.** Клиент осуществляет расчеты с третьими лицами в безналичном порядке со Счета за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

**4.2.** Любое распоряжение Клиента должно быть ясным, не дающим возможности для сомнения в их содержании. Исправления в расчетных документах не допускаются.

**4.3.** Списание денежных средств со Счета Клиента на основании соответствующих Расчетных документов производится в день поступления документов, если они поступили в операционное время, установленное Банком, либо на следующий день, если они поступили после операционного времени.

**4.4.** Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения на информационных стендах в местах обслуживания Клиента в Подразделениях Банка, а также путем направления информации по системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» (далее – Система).

**4.5.** Банк производит зачисление средств на Счет Клиента на основании соответствующих Расчетных документов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления документов в Банк.

**4.6.** Прием и исполнение распоряжений осуществляются с учетом требований внутренних документов Банка и действующего законодательства, в том числе законодательства, касающегося ведения валютных операций, валютного регулирования и валютного контроля.

**4.7.** В случае если документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Счет Клиента, отсутствуют, либо содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию, Банк имеет право не производить зачисление поступивших денежных средств до получения надлежаще оформленных документов.

**4.8.** Зачисление на Счет наличных денежных средств производится в день внесения денежных средств в кассу Банка.

**4.9.** Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется на основании распоряжения Клиента за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, Правилами и настоящими Условиями.

**4.10.** Распоряжение Клиента о списании средств со Счета должно быть дано путем представления в Банк Расчетных документов установленной формы, подписанных лицами, указанными в Карточке, с оттиском печати Клиента (при наличии). Распоряжения Клиента о списании денежных средств со Счета могут передаваться в Банк иными способами, в том числе с использованием Системы и электронной подписи Клиента.

**4.11.** Выписка по Счету с приложением соответствующих документов (приложений к Выписке) предоставляется Клиенту или его уполномоченным представителям по их требованию не позднее окончания операционного дня, следующего за днем совершения операции по Счету. В случае если в течение двух дней с момента получения Выписки по счету Клиент не заявил об отсутствии какого-либо приложения к ней, то считается, что все приложения к Выписке получены.

**4.12.** Клиент обязан не позднее 10 (Десяти) календарных дней с момента получения Выписки письменно заявить обо всех ошибочных операциях по списанию со Счета или зачислению на Счет денежных средств. При не поступлении от Клиента возражений в указанный срок совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.

**4.13.** В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком Клиент дает Банку согласие на списание денежных средств со Счета в пользу Банка без распоряжения:

**4.13.1.** при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание, совершение операций по Счету и предоставление иных услуг Банком в соответствии с Тарифами Банка;

**4.13.2.** при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание, совершение операций по иным банковским счетам Клиента и предоставлении иных услуг Банком в соответствии с Тарифами Банка (при наличии в Банке иных банковских счетов Клиента);

**4.13.3.** для погашения иных обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил к моменту списания средств со Счета, для чего предоставляет право Банку списывать (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере и сроки, установленные для исполнения таких обязательств.

**4.14.** Клиент дает согласие на то, что при получении Банком к Счету Клиента оплачиваемое с акцептом платежное требование кредиторов, в случае отсутствия заранее данного акцепта или в случае наличия срока для акцепта в условиях заранее данного акцепта, передает платежное требование Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств.

**4.15.** Акцепт плательщика может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика).

**4.16.** Перечень кредиторов с указанием их точного наименования, номера и даты Договора банковского счета, на основании которого производится списание, суммы и сроков платежа и иных реквизитов указывается Клиентом в соглашении о предоставлении заранее данного акцепта (далее – Соглашение). Соглашение оформляется в Банке на бумажном носителе в 3 (Трех) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу – по одному для каждой из Сторон и кредитора. Перечень кредиторов может быть дополнен/изменен. При отсутствии указания суммы в заранее данном акцепте требование получателя исполняется в сумме, указанной в предъявленном платежном требовании.

**4.17.** При поступлении требования получателя средств с заранее данным акцептом плательщика Банк проверяет соответствие требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика.

**4.18.** При соответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями заранее данного акцепта плательщика.

**4.19.** При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика или невозможности их проверки Банк обязан запросить акцепт плательщика.

**4.20.** Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств со Счета в случае, если сумма денежных средств ошибочно зачислена на Счет Клиента, а также при возникновении любой задолженности по договорам, заключенным между Клиентом и Банком, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента.

**4.21.** В случае недостаточности денежных средств для оплаты всех Расчетных документов, предъявленных к Счету Клиента, Банк производит платежи в очередности, установленной действующим законодательством РФ. При поступлении в течение одного дня к Счету нескольких Расчетных документов, имеющих в соответствии с действующим законодательством РФ одинаковую очередность исполнения, Банк исполняет тот Расчетный документ, который поступил ранее по времени.

**4.22.** При получении Банком документов, свидетельствующих о назначении единоличным исполнительным органом Клиента разных лиц, а также в случае возникновения иных ситуаций, при которых Банк не сможет однозначно определить лицо, которое имеет право распоряжаться денежными

средствами на Счете, Банк вправе не исполнять распоряжения Клиента по Счету до момента выяснения (устранения) указанных обстоятельств. Риск наступления неблагоприятных последствий, в указанном случае, несет Клиент.

**4.23.** Банк вправе отказать в приеме или выдаче документов представителю Клиента в случае, если его полномочия подтверждены доверенностью, оформленной не в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством РФ.

**4.24.** Банк вправе отказать Клиенту в приеме любого (Расчетного и/или иного) документа, если при смене единоличного исполнительного органа Клиента не предоставлены надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих полномочия нового единоличного исполнительного органа Клиента.

**4.25.** Клиент обязан по требованию Банка ставить на передаваемом в Банк Расчетном или ином документе отметку, подтверждающую его передачу в Банк. В случае невыполнения данного требования Банк вправе отказать в приеме документа.

**4.26.** Банк информирует Клиента о совершении операции (-ий) по Счету путем направления Клиенту соответствующего уведомления любым одним или несколькими (по выбору Банка) способами и с периодичностью, предусмотренными внутриванковскими документами, по оперативным каналам связи при наличии технической возможности у Клиента и/или на бумажном носителе. Уведомление Клиента Банком осуществляется с использованием оперативных каналов связи:

- Системы;
- СМС-уведомлений.

В случае отсутствия у Клиента возможности получения информации по оперативным каналам связи, информирование Клиента о совершении операции (-ий) по Счету осуществляется путем предоставления Выписки на бумажном носителе в Подразделении Банка при личной явке Клиента в Банк.

**4.27.** На основании указанного (-ых) в Заявлении номера (-ов) телефона (-ов), Банк направляет, а Клиент получает СМС-уведомления об операциях зачисления и списания по Счету.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

В целях настоящих Условий кроме прав и обязанностей, указанных в Правилах, Стороны имеют следующие права и обязанности.

### **5.1. Клиент имеет право:**

**5.1.1.** Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, с учетом ограничений, установленных законодательством РФ;

**5.1.2.** Обращаться с письменной просьбой о проведении платежей со Счета (кредитование счета) при отсутствии на нем денежных средств, в размере и на условиях, согласованных с Банком, на возмездной основе;

**5.1.3.** По письменному запросу получать дубликаты Расчетных документов и Выписок по Счету (-ам) за отдельную плату в соответствии с Тарифами Банка.

### **5.2. Банк имеет право:**

**5.2.1.** Требовать предоставления Клиентом, представителем Клиента документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных федеральным законодательством в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством о валютном регулировании и валютном контроле;

**5.2.2.** Зачислять на Счет поступившие денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк документов, позволяющих однозначно установить, что получателем средств является Клиент;

В случае если документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Счет Клиента, отсутствуют, либо содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию, Банк имеет право не производить зачисление поступивших денежных средств до получения надлежаще оформленных документов

**5.2.3.** Отказать Клиенту в совершении расчетных и кассовых операций в случае:

**5.2.3.1.** если распоряжение выдано на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете (с учетом комиссий, взимаемых в соответствии с Тарифами Банка за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по Счету);

**5.2.3.2.** наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, в том числе законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, банковских правил, а также техники оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк;

**5.2.3.3.** непредставления Клиентом Банку документов, являющихся основанием совершаемой операции в случаях, установленных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, а также документов, необходимых Банку для контроля в соответствии с

законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

**5.2.3.4.** совершения операций, обладающих признаками необычных сделок, в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

**5.2.3.5.** совершения операций при сомнении в подлинности расчетно-кассовых документов или подписей лиц, имеющих право распоряжаться Счетом;

**5.2.4.** Взимать плату в соответствии с Тарифами Банка за:

**5.2.4.1.** осуществление контроля за соблюдением Клиента действующего валютного законодательства при проведении валютных операций по Счету Клиента в рамках своей компетенции;

**5.2.4.2.** заполнять бланки документов валютного контроля (паспорта сделки, справки о валютных операциях, справки о подтверждающих документах и других документов, предусмотренных валютным законодательством) за соответствующую плату, размер которой определен Тарифами Банка, на основании представленных документов и информации, необходимых для оформления, с соблюдением сроков, предусмотренных нормативными актами в области регулирования валютного законодательства, в том числе в случае оформления (переоформления) паспорта сделки;

**5.2.5.** Взыскивать расходы, понесенные при проведении операций по Счету Клиента, в том числе комиссию банков-корреспондентов;

**5.2.6.** Отказать Клиенту в выдаче наличных денег в случае несвоевременного представления (или непредставления) Клиентом Кассовой заявки, а также отсутствия Расчетных документов на перечисление налогов при получении средств на заработную плату;

**5.2.7.** В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента, оплачивать Расчетные документы за счет своих средств, в пределах лимита, установленного договором о кредитовании счета (об овердрафте), при этом Банк считается предоставившим Клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления указанной операции по Счету. Лимит, порядок взаимоотношений Сторон и предоставления кредита устанавливаются договорами о кредитовании счета (об овердрафте), заключаемым между Банком и Клиентом.

**5.3. Клиент обязан:**

**5.3.1.** Осуществлять безналичные расчеты на основании распоряжений, оформленных в соответствии с требованиями Банка России;

**5.3.2.** Оплачивать услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, совершению операций по Счету и оказанию иных услуг Банка в порядке и в размере, установленных Договором банковского счета, настоящими Условиями и Тарифами Банка;

**5.3.3.** Незамедлительно информировать Банк об ошибочно произведенных операциях по Счету. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения Выписки;

**5.3.4.** Представлять Банку Кассовую заявку не менее чем за 1 (Один) рабочий день до срока выплаты;

**5.3.5.** Не отходя от кассы Банка, в которой были выданы наличные денежные средства, принимать пачки банкнот, мешки с монетой по надписям на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой с проверкой количества корешков в пачке банкнот Банка России, целости упаковки, наличия реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, оттисках клише, ярлыках к мешкам с монетой, пломбах; отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России – полистным, поштучным пересчетом.

Пересчитывать полистно, поштучно получаемые наличные денежные средства, упакованные в пачки банкнот, мешки с монетой, сумки с наличными деньгами в кабинах, расположенных при кассах, в которых осуществляется прием, выдача наличных денежных средств, или в помещениях для пересчета наличных денежных средств Клиентами.

В случае если Клиентом не были пересчитаны полистно, поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего наличные денежные средства, претензии Клиента Банком не принимаются;

**5.3.6.** Своевременно информировать и представлять в Банк сведения о внесении изменений в учредительные документы, смене лиц, обладающих правом подписи Расчетных документов, замене печати и иных реквизитов, а также иную информацию в соответствии с действующим законодательством РФ. Указанные документы представляются в Банк в течение 7 (Семи) календарных дней с момента внесения изменений;

**5.3.7.** По требованию Банка представлять документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ для подтверждения оснований для осуществления операций. В случае непредставления таких документов Банк имеет право приостановить операции по Счету до их представления или отказать в проведении операций;

**5.3.8.** Предоставлять документы, информацию, сведения, необходимые для исполнения требования федерального законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в т.ч. для обновления и идентификации сведений о себе, о своих представителях, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах;

**5.3.9.** Обеспечивать соблюдение установленных сроков представления, достоверность и полноту предоставляемых в Банк документов, информации и сведений;

**5.3.10.** Письменно уведомлять Банк о подаче заявления в суд о признании Клиента банкротом или о подаче кредитором заявления о признании его банкротом и возбуждении в отношении него производства по делу о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня возбуждения производства по данному делу;

**5.3.11.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями;

**5.3.12.** Контролировать операции по Счету и сопоставлять их с документами, в соответствии с которыми операции были осуществлены.

#### **5.4. Банк обязан:**

**5.4.1.** Производить расчетно-кассовое обслуживание Клиента в сроки, установленные требованиями действующего законодательства;

**5.4.2.** Обеспечить прием и пересчет наличных денежных средств от Клиента и своевременное зачисление их на Счет;

**5.4.3.** Осуществлять платежи со Счета Клиента в пределах остатка денежных средств на начало операционного дня;

**5.4.4.** Производить списание средств со Счета Клиента по его поручению или с его согласия, а в случаях, специально предусмотренных законодательством или Договором банковского счета, – без распоряжения Клиента;

**5.4.5.** Обслуживание Клиента производить ежедневно в операционное время, установленное Банком, кроме субботних, воскресных и праздничных дней;

**5.4.6.** Выдавать Клиенту денежные средства на выплату заработной платы и другие нужды в установленные сроки;

**5.4.7.** Осуществлять операции по покупке/продаже иностранной валюты по поручению Клиента;

**5.4.8.** Соблюдать тайну операций по счету Клиента. Без согласия Клиента справки третьим лицам по операциям и счетам могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

**5.4.9.** При выставлении к счету Клиента платежного требования с акцептом информировать Клиента об этом, используя Систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк».

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**6.1.** Ответственность Сторон наступает в соответствии с действующим законодательством.

**6.2.** Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием предусмотренных законодательством РФ и Договором банковского счета процедур Банк не смог установить этого факта.

**6.3.** Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору банковского счета, если такое неисполнение вызвано:

- решениями высших органов законодательной и /или исполнительной власти РФ, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств;
- задержкой платежей по вине Банка России (в том числе его расчетно-кассовых центров);
- обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора).

О наступлении и прекращении форс-мажорных обстоятельств Банк, если он не в состоянии выполнить условия Договора банковского счета в силу этих обстоятельств, должен незамедлительно уведомить Клиента путем размещения информации на информационных стендах в местах обслуживания Клиента в Подразделениях Банка и/или на Сайте Банка.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

**7.1.** Договор счета действует в течение неопределенного срока.

**7.2.** Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета в соответствии с действующим законодательством РФ.

**7.3.** Споры по Договору банковского счета разрешаются путем проведения переговоров. При невозможности разрешения спора в результате проведения переговоров он подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Свердловской области.

**7.4.** Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета.

**7.5.** Для расторжения Договора банковского счета Клиент подает заявление на его закрытие на бумажном носителе или посредством Системы.

**7.6.** Расторжение Договора банковского счета не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете.

После расторжения Договора банковского счета и закрытия Счета остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

## **УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ В РАМКАХ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» ПАО «БАНК «ЕКАТЕРИНБУРГ»**

Настоящие «Условия предоставления услуг в рамках системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» ПАО «Банк «Екатеринбург»» (далее по тексту настоящего Приложения – Условия) устанавливают порядок предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям ПАО «Банк «Екатеринбург» системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и определяют права, обязанности и ответственность Сторон при предоставлении указанной услуги.

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

В настоящих Условиях, кроме терминов и определений, указанных в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Банк «Екатеринбург» (включая Приложения) (далее – Правила), используются следующие дополнительные термины и определения:

**1.1. Владелец ключа** – лицо, которое владеет соответствующим ключом электронной подписи, позволяющим создавать электронную подпись в электронных документах (подписывать электронные документы);

**1.2. Договор о предоставлении услуг Системы (далее - Договор)** - договор, заключенный между Клиентом и Банком в рамках ДКБО путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в виде безусловного и полного с ними согласия;

**1.3. Заявление о подключении Системы (далее – Заявление)** – документ по форме, предусмотренной Банком, направляемый в Банк Клиентом для заключения Договора о предоставлении услуг Системы;

**1.4. Ключ электронной подписи (далее – Ключ ЭП)** – уникальная последовательность символов, известная только Владельцу ключа и предназначенная для создания электронной подписи в электронных документах;

**1.5. Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» (далее – Система)** – совокупность программно-аппаратных средств, в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» №161-ФЗ от 27.06.2011г., являющаяся электронным средством платежа, согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком, а также организационных мероприятий, обеспечивающих создание, передачу и хранение электронных документов, оформляемых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту в соответствии с настоящими Условиями;

**1.6. Электронная подпись (далее – ЭП)** – усиленная неквалифицированная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации), полученная в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП; позволяет определить **Владельца ключа**, подписавшего ЭД электронной подписью и обнаружить факт внесения в него изменений после подписания;

**1.7. Электронный документ (далее – ЭД)** – документ, подписанный ЭП, направляемый одной Стороной другой Стороне с использованием Системы, любым предусмотренным в Системе способом, в том числе сообщением либо в качестве вложений к сообщениям. Иные термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют то же значение, что и в Правилах.

### **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Условия являются предложением (публичной офертой) ПАО «Банк «Екатеринбург», адресованным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, заключить Договор на условиях, изложенных ниже. Договор заключается в форме договора присоединения, т.е. путем принятия его условий Клиентом в целом.

**2.2.** Условия регулируют порядок предоставления Клиентам услуги по передаче и обмену с Банком ЭД с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет) при помощи Системы, а также услуги по обмену и передаче между Сторонами иной информации в электронном виде.

**2.3.** Условия, Руководство по работе с Системой, а также информация о действующих Тарифах Банка доводятся до сведения Клиентов, а также иных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей путем размещения указанной информации на информационных стендах в Подразделениях Банка и/или на Сайте Банка.

**2.4.** В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до Клиентов, в т.ч. путем рассылки информационных сообщений в электронном виде посредством дистанционных каналов обслуживания (включая Систему), доступных Клиенту в соответствии с ДКБО и ранее заключенными договорами о предоставлении банковских услуг.

**2.5.** Клиент считается ознакомленным с публично размещенной информацией с момента, с которого эта информация была размещена на информационных стендах в Подразделениях Банка и/или на Сайте Банка.

**2.6.** Клиент самостоятельно знакомится с информацией, публично размещаемой Банком. При этом Банк не несет ответственности, если указанная в настоящем пункте информация не была получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

**2.7.** Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил.

### **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГ СИСТЕМЫ**

**3.1.** Для заключения Договора Клиент направляет в Банк Заявление по форме, установленной Банком.

Подтверждением заключения между Банком и Клиентом Договора является принятие и исполнение Банком Заявления.

Документами, составляющими Договор, являются: ДКБО и настоящие Условия.

Заявление подается в Банк на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу – по одному для каждой из Сторон. Заявление подписывается собственноручной подписью Представителя Клиента и заверяется печатью Клиента (при наличии).

**3.2.** Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, оформившее Заявление и предоставившее документы, необходимые для заключения Договора, считается вступившим в договорные отношения с Банком в части заключения ДКБО и Договора, которые считаются заключенными с момента принятия Банком такого Заявления.

**3.3.** Заполненное и собственноручно подписанное подписью Представителя Клиента Заявление является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с условиями, изложенными в Правилах, настоящих Условиях и Заявлении.

### **4. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ**

**4.1.** Стороны согласны с тем, что положительный результат проверки ЭП в Системе на сервере Банка является подтверждением того, что ЭП, которой подписан ЭД, является подлинной и принадлежит Владельцу ключа ЭП.

**4.2.** Стороны признают используемые в Системе средства криптографической защиты информации и используемые Банком и Клиентом ЭП достаточными для защиты от несанкционированного доступа.

**4.3.** Стороны договорились, что Клиент выполняет рекомендации Банка по составу и конфигурации программно-аппаратных средств, необходимых для устойчивого функционирования Системы.

**4.4.** Стороны установили, что контрольные архивы ЭД в Банке, создаваемые Системой, могут использоваться в качестве доказательств при решении спорных вопросов между Клиентом и Банком.

**4.5.** Информация о дате и времени подписания ЭД Клиентом, содержании, а также факте передачи документа Клиентом подтверждается при разборе спорных ситуаций с помощью технических возможностей Системы на стороне Банка.

ЭД, не имеющие ЭП, при наличии спорных вопросов не являются доказательным материалом.

**4.6.** Стороны признают, что ЭД, полученные по Системе и подписанные ЭП:

- равнозначны документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и заверенным печатью (при наличии);
- порождают права и обязанности Сторон, аналогичные тем, которые возникают при получении документов на бумажных носителях.



**4.7.** Возможность искажения Банком информации, принятой от Клиента посредством Системы, исключена. Контроль целостности и полноты электронного сообщения осуществляется с помощью ЭП. Наличие ЭП позволяет идентифицировать Клиента, а также позволяет установить отсутствие искажения информации при передаче ЭД. Ответственность за достоверность информации в документе, подписанном ЭП, а также подлинность ЭП несет Клиент.

**4.8.** Стороны договорились, что Банк оказывает помощь Клиенту в установке Системы и представляет разъяснения по вопросам её функционирования. Банк поддерживает работоспособность Системы со своей стороны для обеспечения сертификации Ключей ЭП, направления Клиенту одноразовых паролей и безопасности проведения операций.

**4.9.** Стороны поддерживают за свой счет в рабочем состоянии программно-технические средства, используемые при проведении обмена информацией с помощью Системы.

**4.10.** Входящий ЭД, подписанный ЭП, проходит в Системе следующие проверки:

- действительность и неизменность подписи;
- наличие необходимых полномочий у владельца данной подписи;
- наличие полномочий для подписи документа данного вида;
- наличие полномочий для подписи документа с определенным счетом;
- достаточность количества подписей для отправки документа в Банк;
- корректность подписи;
- неизменность документа.

**4.11.** Стороны пришли к соглашению об обязательном использовании ЭП и средств защиты информации от несанкционированного доступа при передаче ЭД между Банком и Клиентом. Требования Банка по обеспечению информационной безопасности при эксплуатации Ключей ЭП Системы изложены в разделе 6 настоящих Условий.

**4.12.** Ключ(-и) ЭП выдаются Клиенту Банком. Клиент вправе использовать Ключ(-и) ЭП с момента получения реквизитов доступа и носителя с Ключом(-ами) ЭП Системы при условии подписания Заявления.

При подключении нескольких Ключей ЭП объем прав для каждого из них настраивается индивидуально:

- просмотр информации, создание ЭД Клиента;
- просмотр информации, создание и подписание ЭД Клиента.

Правом пользования Ключами ЭП обладает (-ют) единоличный (-ые) исполнительный (-ые) орган (-ы) Клиента. Действующий(-ие) Ключ(-и) ЭП могут быть аннулирован (-ы) на основании письменного заявления, подписанного собственноручной подписью Представителя Клиента и заверено печатью Клиента (при наличии), при его получении Банком или при получении Банком информации о компрометации ЭП.

Замена Ключей ЭП в случае их утери, порчи либо компрометации, а также при смене единоличного (-ых) исполнительного (-ых) органа (-ов) имеющих право подписи расчетных и иных ЭД со стороны Клиента, осуществляется Банком по письменному заявлению Клиента на бумажном носителе, собственноручно подписанного Представителем Клиента и заверено печатью Клиента (при наличии).

Изготовление по заявлению Клиента новых Ключей ЭП производится не позднее 3-х рабочих, следующих за днем подачи такого заявления.

Носители с Ключами ЭП и реквизиты доступа передаются Банком Клиенту после подписания Заявления. Получать носитель с Ключом(-ами) ЭП вправе Представитель Клиента.

**4.13.** Просмотр информации, создание и подписание ЭД, обмен ЭД между Банком и Клиентом в Системе осуществляется при условии выполнения Клиентом требований к оборудованию рабочего места оператора Системы и документов, регламентирующих использование Системы; указанные требования и документы, а также перечень ЭД, допустимых к использованию Системы, устанавливаются Банком и могут изменяться им в одностороннем порядке.

## **5. РЕЖИМ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА**

**5.1.** Клиент может передавать в Банк ЭД Клиента круглосуточно. При невозможности передачи ЭД в Банк с использованием Системы Клиент вправе провести платежи в соответствии с действующими нормативными актами Банка России, регламентирующими процедуру осуществления безналичных расчетов, и направить в Банк соответствующие документы на бумажном носителе. За обработку документов, поступающих в Банк на бумажном носителе (в т.ч. предъявляемых к Счетам Клиента третьими лицами), взимается плата в соответствии с Тарифами Банка.

**5.2.** Просмотр информации, создание и подписание ЭД, обмен ЭД между Банком и Клиентом производится в режиме реального времени (непрерывно и немедленно при поступлении расчетных документов, при этом учитываются текущие поступления межбанковских платежей и взносы

наличными на соответствующий Счет Клиента) до 17-00 по времени г. Екатеринбурга, в пятницу и предпраздничные дни – до 16-00 по времени г. Екатеринбурга. Проведение платежей Клиентов, принятых с 17-00 до 19-00 по времени г. Екатеринбурга, со Счета Клиента производится текущим днем:

- решение в виде результатов обработки ЭД в Банке по принятым к исполнению ЭД Банк готовит в тот же день до 19-00 по времени г. Екатеринбурга, в пятницу и предпраздничные дни – до 18-00 по времени г. Екатеринбурга;

- отзыв ЭД с использованием Системы возможен до наступления безотзывности документа;

- если обмен ЭД стал невозможен по техническим причинам со стороны Банка, то время приема к исполнению расчетных документов на бумажном носителе увеличивается до 17-45 по времени г. Екатеринбурга в тот же день; в пятницу и предпраздничные дни – до 16-30 по времени г. Екатеринбурга.

**5.3.** Если иное не установлено соглашением Сторон, действующими нормативными актами и обязательными для Банка указаниями Банка России, Банк предоставляет Клиенту Выписки и приложенные ЭД исключительно в электронной форме с проставлением в электронном расчетном документе отметки о его исполнении и заверением указанных документов ЭП Банка. При этом в отношении почтовых документов (документов, поступающих в Банк на бумажном носителе) документы предоставляются на бумажном носителе.

**5.4.** По требованию Клиента Банк обязан проставить на расчетном документе, оформленном на бумажном носителе, ранее направленном Клиенту в электронной форме, свой штамп и подпись ответственного сотрудника; однократное проставление на указанном документе штампа Банка и подписи ответственного сотрудника является бесплатным, выдача дубликата (копий) того же документа производится Банком за плату в соответствии с действующими Тарифами.

**5.5.** Банк принимает к исполнению только те ЭД Клиента, которые оформлены в соответствии с п.7.3.1.Условий, заверены ЭП и признаны подлинными программой контроля. Документ считается полученным с момента признания верным ЭП в результате проведенной Банком проверки, о чем Клиент получает извещение о получении посредством Системы в виде изменения статуса документа. В случае наличия причин отказа в принятии ЭД Клиента данный документ Банком не принимается, о чем Клиент получает посредством Системы извещение с указанием причины. Информация об отправителе и получателе электронного сообщения, о дате отправления сообщения и дате его принятия (непринятия) хранится в электронных архивах Банка.

## **6. ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ЭКСПЛУАТАЦИИ КЛЮЧЕЙ ЭП**

**6.1.** Требования по организационному обеспечению безопасности Ключей ЭП:

- в организации Клиента назначаются лица, ответственные за эксплуатацию и хранение Ключей ЭП;

- в организации Клиента разрабатываются нормативные документы, регламентирующие вопросы безопасности информации и эксплуатации Ключей ЭП;

- к работе с Ключами ЭП допускаются сотрудники, имеющие навыки работы на персональном компьютере, ознакомленные с правилами эксплуатации Ключей ЭП.

**6.2.** Требования по аппаратно-программному обеспечению рабочего места:

- на автоматизированных рабочих местах Клиента использовать только лицензионное программное обеспечение;

- на системное программное обеспечение и Интернет-браузер должны быть установлены все обновления;

- необходимо использовать антивирусное программное обеспечение, с обновлением вирусных баз не реже раза в сутки и проведением периодических антивирусных проверок компьютеров;

- необходимо отключить на автоматизированных рабочих местах Клиента автозагрузку со сменных носителей (флэш-накопителей, оптических дисков) как потенциальный источник угроз;

- необходимо отключить на автоматизированных рабочих местах Клиента у пользователей права администрирования персонального компьютера и сетевой удаленный доступ.

**6.3.** Требования по работе с Системой:

- необходимо регулярно, не реже одного раза в день проверять состояние Счета;

- необходимо использовать для набора пароля виртуальную клавиатуру;

- при обнаружении любых признаков несанкционированного доступа к автоматизированному рабочему месту Клиента или к Ключам ЭП необходимо незамедлительно заявить в Банк о необходимости заблокировать доступ к Системе, заменить Ключи ЭП и провести расследование причин случившегося.

**6.4.** Требования по размещению автоматизированные рабочих мест Клиента:

- помещения, в которых размещаются автоматизированные рабочие места Клиента и/или сервера, взаимодействующие с Банком, должны обеспечивать конфиденциальность проводимых работ;
- размещение помещений и их оборудование должны исключать возможность бесконтрольного проникновения в них посторонних лиц и обеспечивать сохранность находящихся в этих помещениях конфиденциальных документов и технических средств;
- размещение автоматизированных рабочих мест Клиента и/или серверов, взаимодействующих с Банком и предназначенных для обработки конфиденциальной информации, должно соответствовать требованиям техники безопасности, санитарным нормам и требованиям пожарной безопасности;
- входные двери помещений должны быть оборудованы замками, обеспечивающими надежное закрытие помещений в нерабочее время;
- системные блоки компьютеров автоматизированных рабочих мест Клиента оборудуются средствами контроля вскрытия.

**6.5.** Требования по подключению автоматизированных рабочих мест Клиента и/или серверов, взаимодействующих с Банком, к локальным сетям и сетям общего пользования (Internet):

- необходимо исключить прямое подключение автоматизированных рабочих мест Клиента и/или серверов, взаимодействующих с Банком, к сетям общего пользования (Internet);
- автоматизированные рабочие места Клиента и/или сервера, взаимодействующие с Банком, должны располагаться за средствами межсетевого экранирования (фаервола) во внутренней сети Клиента или в демилитаризованной зоне;
- входящий и исходящий сетевой трафик должен фильтроваться средствами межсетевого экранирования (фаервола);
- должны быть настроены механизмы оповещения о попытках несанкционированного доступа;
- не реже одного раза в неделю должны проводиться мероприятия по аудиту информационной безопасности автоматизированных рабочих мест Клиента и/или серверов, взаимодействующих с Банком, согласно методикам аудита информационной безопасности принятым у Клиента.

**6.6.** Требования по обеспечению безопасности ключевой информации:

- носители Ключей ЭП и автоматизированные рабочие места Клиента и/или сервера, взаимодействующие с Банком и содержащие Ключи ЭП, в организации Клиента берутся на поэкземплярный учет в выделенных для этих целей журналах;
- доступ к Ключам ЭП должен быть ограничен на уровне операционной системы и прикладной программы только учетными записями пользователей, имеющих прямое отношение к обработке ключевой информации, и запрещен по сети;
- должны быть настроены механизмы аудита доступа и оповещения о попытках несанкционированного доступа к Ключам ЭП, хранящимся на автоматизированных рабочих местах Клиента и/или серверах, взаимодействующих с Банком;
- подключение ключевых носителей к автоматизированным рабочим местам Клиента и/или серверам, взаимодействующим с Банком, допускается только на время работы с Системой;
- для хранения ключевых носителей с Ключами ЭП выделяется сейф или иное хранилище, обеспечивающее сохранность ключевой информации;
- хранение ключевых носителей допускается в одном хранилище с другими документами при условиях, исключающих их непреднамеренное уничтожение или иное, не предусмотренное правилами пользования, применение;
- при транспортировке носителей Ключей ЭП, автоматизированных рабочих мест Клиента и/или серверов, взаимодействующих с Банком, с ключевой информацией создаются условия, обеспечивающие защиту от физических повреждений и внешнего воздействия на записанную ключевую информацию;
- уничтожение Ключей ЭП осуществляется в соответствии с процедурами принятыми у Клиента для уничтожения конфиденциальной информации.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. Клиент имеет право:**

**7.1.1.** Требовать от Банка предоставления на бумажном носителе копий полученных Банком ЭД с проставлением на них соответствующих отметок Банка (об исполнении и др.). Указанные документы предоставляются уполномоченному лицу Клиента по письменному заявлению при его явке в Банк;

**7.1.2.** Приобрести дополнительные Ключи ЭП за плату в соответствии с Тарифами Банка;

**7.1.3.** Отозвать ранее переданный ЭД Клиента, имеющий корректную ЭП, посредством возможностей Системы или путем направления в Банк по Системе соответствующего сообщения,

подписанного ЭП, при условии, что Банк к моменту получения сообщения Клиента не произвел перевод денежных средств со Счета во исполнение ранее полученного от Клиента ЭД Клиента;

**7.1.4.** Отказаться от предоставления услуги по использованию Системы в одностороннем порядке путем направления в Банк письменного уведомления.

**7.2. Банк имеет право:**

**7.2.1.** Отказать в одностороннем порядке после предварительного предупреждения в письменной форме Клиенту в приеме от него ЭД Клиента на проведение операций по Счету, подписанных ЭП, обладающих признаками необычных сделок, в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. При этом Клиент вправе направить в Банк соответствующие документы, оформленные надлежащим образом на бумажном носителе в порядке, предусмотренном п.5.1. настоящих Условий;

**7.2.2.** Не исполнять поступившие от Клиента ЭД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации (далее – РФ), нормативных актов Банка России и настоящих Условий; Требовать от Клиента замены Ключей ЭП при проведении периодической плановой замены, при смене единоличного (-ых) исполнительного (-ых) органа (-ов), компрометации, а также в случае необходимости проведения регламентных работ по обслуживанию программно-аппаратных средств Системы;

**7.2.3.** Прекратить обслуживание Клиента в Системе и заблокировать доступ к Системе:

- в случае наличия признаков или подозрений о компрометации Системы, нарушения использования Системы;
- в иных случаях, если, по мнению Банка, существует угроза нарушения прав и законных интересов Клиента или Банка;
- при поступлении в Банк уведомления от Клиента в порядке, установленном Условиями, о совершении операций с использованием Системы без согласия Клиента, неуполномоченными лицами;
- непредставлении/представлении не в полном объеме документов по запросу Банка, а также иных случаях, когда отказ в совершении операции допускается действующим законодательством РФ;
- в случае не использования Системы в течение 6 (Шести) и более месяцев в одностороннем порядке.

**7.3. Клиент обязан:**

**7.3.1.** Заполнять ЭД в соответствии с нормативными актами Банка России, Министерства финансов РФ и Руководством по работе с Системой;

**7.3.2.** Соблюдать конфиденциальность реквизитов доступа в Системе, а также обеспечить использование носителей Ключей ЭП Системы исключительно уполномоченными лицами и хранить носители Ключей ЭП в недоступном для прочих лиц месте в соответствии с требованиями документов, регламентирующих использование Системы, в том числе в соответствии с разделом 6 настоящих Условий;

**7.3.3.** В случае компрометации Ключей ЭП Системы (т.е. при наличии оснований полагать, что произошло ознакомление с содержимым носителей Ключей ЭП лиц, не имеющих права пользования Системой, либо незаконное завладение этими лицами носителями с Ключей ЭП), либо утраты носителей Ключей ЭП незамедлительно сообщить в Банк о случившемся (с письменным подтверждением сообщения в течение ближайшего рабочего дня) в порядке, установленном документами, регламентирующими использование Системы;

**7.3.4.** Обеспечить эксплуатацию Системы только на технически исправном оборудовании, соответствующем требованиям, установленным документами, регламентирующими использование Системы;

**7.3.5.** Сверять проведенные платежи с Выписками. Выписка, по которой в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты ее получения Клиентом не было предъявлено претензий, считается подтвержденной Клиентом. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк об ошибочном зачислении средств на свои Счета; Банк вправе списывать ошибочно зачисленные суммы без распоряжения Клиента;

**7.3.6.** Контролировать операции по Счету, проведенные с использованием Системы, путем и сопоставлять их с документами, в соответствии с которыми операции были осуществлены..

**7.3.7.** При замене единоличного (-ых) исполнительного (-ых) органа (-ов) незамедлительно уведомить об этом Банк и произвести замену Ключей ЭП в порядке, установленном п.4.12. Условий;

**7.3.8.** С момента подписания Заявления внести плату за подключение к Системе, согласно Тарифам. В случае неоплаты соответствующая сумма списывается Банком без распоряжения Клиента в порядке заранее данного акцепта с любого из Счетов Клиента;

**7.3.9.** Производить сверку реквизитов, содержащихся в направленных Банку и полученных от него электронных, расчетных и иных документах; в случае наличия расхождений незамедлительно

сообщить об этом Банку путем направления ЭД Клиента и не распоряжаться денежными средствами, поступившими по соответствующему расчетному документу. Клиент принимает на себя ответственность за возможные убытки за несообщение (несвоевременное сообщение) Банку о вышеназванных обстоятельствах;

**7.3.10.** В случае получения соответствующего банковского оповещения посредством телефонного звонка ответственного сотрудника Банка (далее – Оповещение) в соответствии с п.7.4.5. Условий предоставить подтверждение/опровержение возобновления исполнения распоряжения, ознакомиться с рекомендациями по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, размещенными на Сайте Банка.

**7.4. Банк обязан:**

**7.4.1.** Подключить Клиента к Системе не позднее первого рабочего дня, следующего за днем подписания Заявления или согласовать день подключения с Клиентом;

**7.4.2.** Заблокировать доступ к счетам Клиента средствами Системы в течение 1 (Одного) часа после получения сообщения Клиента о компрометации Ключей ЭП Системы, совершенного Клиентом в порядке, установленном документами, регламентирующими использование Системы (за исключением случаев направления указанного выше сообщения в нерабочее время);

**7.4.3.** Обеспечивать исправность своего программно-аппаратного комплекса, необходимого для функционирования Системы;

**7.4.4.** При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк обязан до осуществления списания денежных средств со счета Клиента на срок не более 2 (Двух) рабочих дней приостановить использование Системы, а также приостановить исполнение распоряжения о совершении операции. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещены на официальном сайте Банка России в сети Интернет [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru);

**7.4.5.** Проинформировать Клиента путем его оповещения посредством телефонного звонка ответственного сотрудника Банка о действиях, совершенных в соответствии с п.7.4.4.; незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения, ознакомить Клиента с рекомендациями по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, размещенными на Сайте Банка;

**7.4.6.** Информировать Клиента об операциях, совершенных с использованием Системы. Обязанность Банка по уведомлению ограничивается полнотой и достоверностью предоставленной Клиентом персональной информации (номера(-ов) мобильного(-ых) телефона(-ов)) либо ее непредставлением вообще, а также своевременностью ее обновления Клиентом в случае изменения.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**8.1.** За неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**8.2.** Банк не несет ответственности:

**8.2.1.** За любой ущерб, причиненный Клиенту в результате нарушения последним условия о конфиденциальности Ключей ЭП, реквизитов доступа и (или) нарушения прочих условий, имеющих отношение к конфиденциальности и указанных в Условиях, до блокирования доступа к Счетам Клиента на основании его заявления о компрометации соответствующих Ключей ЭП;

**8.2.2.** За последствия доступа к конфиденциальной информации, получаемой Клиентом посредством СМС-уведомлений на выбранный Клиентом номер(-а) сотового(-ых) телефона(-ов);

**8.2.3.** За действия третьих лиц, в том числе представителей (сотрудников) Клиента, не уполномоченных распоряжаться Счетами, получивших доступ к носителям Ключей ЭП и реквизитам доступа Клиента;

**8.2.4.** За ущерб, причиненный Клиенту в результате невозможности функционирования Системы, если таковая вызвана ненадлежащим техническим состоянием оборудования Клиента; перебоями или помехами в телефонной связи и (или) в соединении с сетью Интернет; повреждением линий связи (соединения с сетью Интернет); отключением электроэнергии;

**8.2.5.** За помехи в работе каналов связи, используемых Клиентом при получении сообщений в рамках Системы, приводящие к невозможности получения Клиентом соответствующей информации, а также за неполучение Клиентом информации по вине операторов сотовой связи, провайдеров сети Интернет, поставщиков услуг связи, передачи информации и их агентов.

**8.3.** Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств в рамках настоящих Условий, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение

явилось следствием запретительных мер органов государственной власти, Банка России или органов местного самоуправления, либо вызвано обстоятельствами непреодолимой силы.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

**9.1.** Договор заключается на неопределенный срок. Действие Договора прекращается в случае расторжения ДКБО, заключенного между Банком и Клиентом. При прекращении действия Договора комиссии, уплаченные в соответствии с Тарифами Банка, Клиенту не возвращаются.

## УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ КАРТ ГОРОЖАНИНА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ПАО «БАНК «ЕКАТЕРИНБУРГ»

Настоящие «Условия использования расчетных карт горожанина для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей ПАО «Банк «Екатеринбург»» (далее по тексту настоящего Приложения – Условия) определяют порядок выпуска и использования Расчетных карт горожанина для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях, кроме терминов и определений, указанных в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Банк «Екатеринбург» (включая Приложения) (далее – Правила), используются следующие дополнительные термины и определения:

**1.1. Авторизация** - разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты;

**1.2. Держатель Карты** – дееспособное физическое лицо, надлежащим образом уполномоченное юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем распоряжаться посредством Карты денежными средствами, находящимися на Счете;

**1.3. Договор на предоставление банковских услуг в части открытия и обслуживания расчетной карты горожанина Банка (далее – Договор)** - договор, который заключается Клиентом с Банком путем присоединения к Условиям;

**1.4. Заявление о выпуске расчетной карты горожанина (далее – Заявление)** – заявление, заполняемое юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем по форме Банка и направляемое в Банк для заключения Договора и предоставления Услуги;

**1.5. Платежный лимит** – сумма денежных средств, находящаяся на Счете Клиента и доступная Клиенту (за исключением сумм ограничения в установленном законом порядке их использования, например, при аресте денежных средств) для совершения операций с использованием Карты;

**1.6. Расчетная карта горожанина (далее - Карта)** – электронное средство платежа, выпускаемое Банком вне рамок платежных систем на материальном носителе. Карта предназначена для составления, удостоверения и передачи распоряжений в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, которая принимается на территории Российской Федерации при оплате товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных предприятиях, в которых размещен соответствующий товарный знак.

Иные термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют то же значение, что и в Правилах.

### 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**2.1.** Настоящие Условия являются предложением (публичной офертой) Банка, адресованным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, заключить Договор на условиях, изложенных ниже. Договор заключается в форме договора присоединения, т.е. путем принятия его условий Клиентом в целом.

**2.2.** Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил.

**2.3.** Договор может быть заключен Клиентом не иначе как путем присоединения к предложенным Банком Условиям в целом.

### 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ЕГО УСЛОВИЯ

**3.1.** Для заключения Договора Клиент направляет в Банк Заявление по форме, установленной Банком.

**3.2.** Подтверждением заключения между Банком и Клиентом Договора является принятие и исполнение Банком Заявления.

**3.3.** Документами, составляющими Договор, являются: ДКБО и настоящие Условия.

Заявление подается в Банк на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу – по одному для каждой из Сторон. Заявление подписывается собственноручной подписью Представителя Клиента и заверяется печатью Клиента (при наличии).

**3.4.** Выпуск и обслуживание Карт регулируется нормами действующего законодательства Российской Федерации (далее и по всему тексту – РФ), а также внутренними нормативными документами Банка, и тарифицируется в соответствии с Тарифами Банка. Карты оформляются только при наличии действующего Счета Клиента, открытого в российских рублях.

**3.5.** На основании Заявлений Клиента Банк может выпустить ему несколько Карт. По одному Счету Клиента могут проводиться операции с использованием одной Карты и/или нескольких Карт. Необходимое количество Карт указывается Клиентом в Заявлении, перечень держателей Карт Клиент определяет самостоятельно.

**3.6.** В случае отказа Клиента от использования одной или нескольких Карт денежные средства, внесенные Клиентом или списанные со Счета в размерах, установленных действующими Тарифами Банка, не возвращаются.

**3.7.** Срок действия Карты - до 3 (Трех) лет с момента выдачи Клиенту.

**3.8.** Совершение операций посредством Карты осуществляется без Авторизации.

**3.9.** Использование Карты невозможно в следующих случаях:

**3.9.1.** истечение срока действия;

**3.9.2.** отсутствие Платежного лимита Карты;

**3.9.3.** наличие соответствующего требования Клиента о приостановлении или отказе от использования Карты;

**3.9.4.** обнаружение Карты, ранее заявленной Клиентом утраченной (похищенной), и по этому основанию закрытой Клиентом;

**3.9.5.** порча Карты механическими, химическими, электрическими, тепловыми, мощными электромагнитными и другими воздействиями.

**3.10.** Держатели Карт осуществляют расчеты за приобретаемые товары и услуги посредством Карты, которая является собственностью Банка и выдается Клиенту во временное пользование.

**3.11.** Расчеты с использованием Карт осуществляются со Счета Клиента в Банке. Условия функционирования Счета в части, не урегулированной настоящими Условиями, определяются в соответствии с Приложением №1 Правил. Платежные операции с использованием Карт производятся в валюте Российской Федерации в пределах остатка на Счете с учетом условий настоящего Договора и установленной законом очередности списания денежных средств со Счета. Перечень операций, совершаемых с использованием Карт, устанавливается в соответствии с п. 4.1.1. настоящих Условий.

**3.12.** При утрате Карты и по наступлению иных обстоятельств, препятствующих использованию Карты, Клиенту может быть предоставлена новая Карта, при условии заполнения Представителем Клиента заявления установленной Банком формы. Банк по заявлению Клиента блокирует Карту до поступления заявления Клиента о разблокировке. Блокировка, закрытие Карты (прекращение ее действия) происходит в соответствии с технологиями, принятыми в процессинговом центре.

**3.13.** Стоимость всех услуг, оказываемых Банком Клиенту во исполнение настоящего Договора, определяется Тарифами Банка.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

В целях настоящих Условий кроме прав и обязанностей, указанных в Правилах, Стороны имеют следующие права и обязанности.

**4.1. Клиент имеет право:**

**4.1.1.** С использованием Карты – оплачивать стоимость услуг, предоставляемых Держателям Карт, в том числе услуги пассажирской перевозки в рамках сервиса «Электронная карта города Екатеринбурга» ([www.ekarta-ek.ru](http://www.ekarta-ek.ru)) (при условии, что операции, совершаемые с использованием Карт, разрешены действующим законодательством и нормативными актами Банка России). Совершение операций, предусмотренных настоящим Договором, возможно исключительно в валюте Российской Федерации и на ее территории;

**4.1.2.** Получать выписки движения средств по Счету;

**4.1.3.** Приостановить или запретить совершение операций по одной или нескольким Картам путем направления в Банк письменного заявления, подписанного Представителем Клиента (или с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» (далее и по всему тексту – Система));

**4.1.4.** Подать письменное Заявление, в т.ч. с использованием Системы о выпуске новых Карт в связи с их утратой или повреждением, делающим невозможным их дальнейшее использование.

**4.1.5.** Дополнительно получать Карты и использовать их в соответствии с условиями настоящего Договора. Стоимость всех услуг, оказываемых Банком Клиенту при выпуске дополнительных Карт, определяется Тарифами Банка;

**4.1.6.** По письменному заявлению, в т.ч. с использованием Системы, отказаться от использования одной или нескольких Карт;

**4.1.7.** Предоставить Банку заранее данный акцепт на перечисление с любых банковских счетов



причитающиеся Банку, в связи с исполнением настоящего Договора, платежей в размерах, установленных действующими Тарифами Банка, и сумм, необходимых для погашения любой иной задолженности по настоящему Договору, а также сумм, ошибочно зачисленных на Счет.

#### **4.2. Банк имеет право:**

**4.2.1.** Прекратить обслуживание Карт и проведение всех операций по Счету в случае нарушения Клиентом условий настоящего Договора на срок до устранения указанных нарушений. Безусловными основаниями для отказа в обслуживании по Карте в т.ч. (но, не ограничиваясь) являются:

- наложение взыскания либо ареста на денежные средства в порядке, установленном действующим законодательством, а также вынесение компетентным органом решения о приостановлении операций по Счету;

- отсутствие денежных средств на Счете;

- несоответствие Карты признакам платежеспособности, в том числе (но, не ограничиваясь) наличие повреждений Карты;

- блокирование Счета либо данной Карты.

**4.2.2.** Списывать с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, на основании заранее данного акцепта в соответствии с п.4.1.7. настоящих Условий, все причитающиеся Банку в связи с исполнением настоящего Договора платежи в размерах, установленных Тарифами Банка, и суммы, необходимые для погашения любой иной задолженности Клиента по настоящему Договору. Затребовать у Клиента документы и дополнительную информацию в целях проверки соответствия проведенных по Счету операций требованиям Договора, а также иных внутрибанковских документов.

#### **4.3. Клиент обязан:**

**4.3.1.** Незамедлительно сообщать Банку об утрате Карты по телефону, факсу, с использованием иных средств связи либо путем личного обращения. Данное сообщение подтверждается Клиентом в письменной форме (в том числе с использованием Системы) в срок не позднее следующего рабочего дня;

**4.3.2.** Предоставить Банку документы, указанные в настоящем Договоре как необходимые для осуществления расчетов с использованием Карт, а также, по особому требованию Банка и в установленный им срок, письменную информацию о Держателях Карт, с приложением копий запрошенных документов;

**4.3.3.** Представлять по требованию Банка все первичные документы по операциям, совершенным с использованием Карт, в том числе квитанции, чеки, билеты и иные документы с приложением оригиналов квитанций электронных терминалов, и прочие документы, предоставление которых предусмотрено действующими нормативными актами;

**4.3.4.** Ознакомиться и ознакомить Держателей с Тарифами Банка, а также снабдить их иными необходимыми сведениями о расчетах с использованием Карт;

**4.3.5.** При отказе от использования одной или нескольких Карт и (или) прекращении действия настоящего Договора изъять Карты у Держателей и передать их в Банк. В случае невозврата Карты она считается утраченной, и Банк блокирует ее действие;

**4.3.6.** При закрытии Счета сдать все имеющиеся у Держателей Карты либо письменно уведомить Банк об их утрате. Счет закрывается не ранее, чем через 7 (семь) календарных дней после сдачи Карт в Банк, либо уведомления Клиента об утрате Карт.

#### **4.4. Банк обязан:**

**4.4.1.** В сроки, установленные действующими нормативными актами и внутрибанковскими документами, формировать для Клиента выписки по Счету. В случае отсутствия письменной претензии от Клиента в течение 10 (Десять) календарных дней с даты получения выписки совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными;

**4.4.2.** Списывать со Счета денежные средства в оплату произведенных с использованием Карт операций по мере поступления соответствующей информации о совершении платежей.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**5.1.** Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Договору в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В рамках договорных отношений Банк и Клиент не несут ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств, если оно явилось следствием запретительных мер органов государственной власти или органов местного самоуправления, либо вызвано обстоятельствами непреодолимой силы.

**5.2.** Банк не несет ответственности:

- за действия представителей предприятий торговли (услуг) при осуществлении операций с использованием Карт, а также за качество товаров и услуг, приобретаемых Держателями посредством Карт;

- за ущерб, причиненный Клиенту и (или) Держателю Карты, находящийся в прямой причинной

связи с нарушением ими условий настоящего Договора;

- за совершение операций с использованием Карт лицом, не обладающим соответствующими полномочиями.

**5.3.** Клиент самостоятельно несет ответственность перед третьими лицами за использование Карты.

**5.4.** Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения настоящих Условий, в т.ч. об изменении ранее сообщенных Банку сведений. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**6.1.** Настоящий Договор действует в течение неопределенного срока.

**6.2.** Действие настоящего Договора прекращается:

**6.2.1.** по письменному заявлению Клиента при условии полного исполнения им своих обязательств перед Банком по настоящему Договору;

**6.2.2.** в случае закрытия Счета;

**6.2.3.** Банком в одностороннем порядке без обращения в суд:

- в случае закрытия Клиентом Счета (расторжения соответствующего Договора банковского счета);

- в случае аннулирования всех Карт;

- в случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России, в результате которых настоящий Договор и (или) существующий порядок действий Сторон по исполнению настоящего Договора не будет соответствовать установленным требованиям;

**6.2.4.** По иным основаниям, установленным действующим законодательством.

## УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В РАМКАХ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ «ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ» ПАО «БАНК «ЕКАТЕРИНБУРГ»

Настоящие Условия обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в рамках Генерального соглашения «Зарплатный проект» (далее по тексту настоящего Приложения – Условия) регулируют взаимоотношения Сторон, возникающие в процессе предоставления Банком услуг по выпуску для Работников Клиента Карт и переводам на Специальные карточные счета Работников Клиента денежных средств для зачисления сумм заработной платы, выплат социального характера и других выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях, кроме терминов и определений, указанных в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в ПАО «Банк «Екатеринбург» (включая Приложения) (далее – Правила), используются следующие дополнительные термины и определения:

**1.1. Банковская карта ПАО «Банк «Екатеринбург» (далее - Карта)** – электронное средство платежа, эмитируемое Банком в рамках Платежной системы на материальном носителе. Карта предназначена для составления, удостоверения и передачи распоряжений в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, которая принимается как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, при оплате товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных предприятиях, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», при получении наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и банкоматах, при безналичных расчетах в автоматических устройствах, а также при совершении иных, не запрещенных законодательством Российской Федерации, платежных операций по поручению Работника Клиента;

**1.2. Генеральное соглашение «Зарплатный проект» (далее – Генеральное соглашение)** - соглашение, регулирующее взаимоотношения Сторон, возникающие в процессе предоставления Банком услуг по выпуску для Работников Клиента Карт и переводам на Специальные карточные счета Работников Клиента денежных средств для зачисления сумм заработной платы, выплат социального характера и других выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

**1.3. Нерезидент** - физическое лицо, не являющееся Резидентом;

**1.4. ПИН-код** - персональный идентификационный номер, присваиваемый при выпуске Карты.

**1.5. Письменный документ** – документ на бумажном носителе, направляемый одной стороной другой стороне, подписанный собственноручной подписью руководителя отправляющей стороны или уполномоченного им лица и заверенный печатью (при необходимости);

**1.6. Платежная система (ПС)** – совокупность организаций, взаимодействующих по общим правилам Платежной системы в целях осуществления переводов денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием банковских карт или их реквизитов;

**1.7. Работник Клиента** – физическое лицо, на имя которого в Банке в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими нормативными документами открыт специальный карточный счет и выпущена (эмитирована) Карта;

**1.8. Расчетный документ** – платежное поручение, являющееся основанием для безналичной расчетной операции между Сторонами;

**1.9. Реестр** – документ на зачисление денежных средств на Специальный карточный счет, предоставляемый Клиентом по согласованной Сторонами форме, содержащий информацию о персональных данных Работников Клиента, Специальном карточном счете и сумме перечисления для каждого Работника Клиента. Реестры в отношении Резидентов и Нерезидентов оформляются разными документами;

**1.10. Резидент** - физическое лицо, являющееся: а) гражданином Российской Федерации; б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

**1.11. Специальный карточный счет (далее - СКС)** – текущий счет в рублях Российской Федерации, открытый/открываемый Банком Работнику Клиента для учета денежных средств по операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов;

**1.12. Список** – документ для открытия СКС и выпуска Карт, предоставляемый Клиентом по согласованной Сторонами форме, содержащий перечень персональных данных Работников Клиента, на имена которых будут открываться СКС и выпускаться Карты;

**1.13. Электронный документ** – документ, подписанный Электронной подписью, направляемый одной Стороной другой Стороне с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» (далее – Система), любым предусмотренным в Системе способом, в том числе сообщением либо в качестве вложений к сообщениям.

Иные термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют то же значение, что и в Правилах.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Настоящие Условия являются предложением (публичной офертой) Банка, адресованным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, заключить Генеральное соглашение на условиях, изложенных ниже.

**2.2.** Генеральное соглашение может быть заключено Клиентом не иначе как путем присоединения к предложенным Банком Условиям в целом.

**2.3.** Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил.

## **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ И ЕГО УСЛОВИЯ**

**3.1.** Для заключения Генерального соглашения Клиент направляет в Банк Заявление на предоставление Услуги (далее – Заявление) по форме, установленной Банком.

Подтверждением заключения между Банком и Клиентом Генерального соглашения является принятие к исполнению Банком Заявления.

Документами, составляющими Генеральное соглашение, являются: Договор комплексного банковского обслуживания (далее – ДКБО), Заявление и настоящие Условия.

Заявление подается в Банк на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу – по одному для каждой из Сторон.

**3.2.** Клиент, подписавший Заявление и предоставивший необходимые документы, считается вступившим в договорные отношения с Банком в части заключения ДКБО и Генерального соглашения.

**3.3.** Заполненное и подписанное Клиентом Заявление является неотъемлемой частью Генерального соглашения и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с условиями, изложенными в Правилах, настоящих Условиях и Заявлении.

## **4. ОБЩИЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **4.1. Клиент имеет право:**

**4.1.1.** Определять Списки Работников Клиента, имеющих трудовые отношения с Клиентом и нуждающихся в открытии новых СКС, а также размер сумм, подлежащих перечислению на их СКС.

**4.1.2.** Производить занесение в используемое программное обеспечение номеров СКС Работников Клиента, уже имеющих действующие Карты Банка, и перечислять на них денежные средства.

**4.1.3.** Инициировать отзыв исполнения Банком Реестра до начала его обработки Банком. В случае невозможности самостоятельного отзыва Реестра направлять в Банк по Системе соответствующее сообщение в виде произвольного документа, содержащего реквизиты Реестра, подлежащего отзыву, дату и время отправки Реестра в Банк и причину отзыва.

**4.1.4.** Предоставлять Банку безвозмездно по месту своего нахождения при наличии технической возможности место площадью не менее 1 кв.м. для размещения банкомата Банка в целях оперативного осуществления расчетов и иных операций Работниками Клиента с использованием Карт.

**4.1.5.** Предоставлять Банку безвозмездно по месту своего нахождения место для размещения информационного стенда Банка в целях своевременного информирования Работников Клиента о банковских продуктах и услугах.

### **4.2. Банк имеет право:**

**4.2.1.** Изменять в одностороннем порядке тип Карты при поступлении в Банк Списка (по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям), а также вносить изменения / дополнения в Приложения №№ 1-6 к настоящим Условиям без заключения дополнительного соглашения.

**4.2.2.** Списывать со Счета(-ов) Клиента, открытого(-ых) в Банке, на основании заранее данного акцепта, стоимость услуг Банка согласно настоящим Условиям в сумме требований Банка. Распоряжение на списание данной суммы считается предоставленным Клиентом Банку в силу подписания Заявления на заключение ДКБО.

**4.2.3.** Вносить в одностороннем порядке изменения в настоящие Условия с уведомлением Клиента о данных изменениях посредством направления Электронного документа и/или посредством

размещения соответствующей информации на Сайте Банка не позднее 7 (Семи) календарных дней до момента вступления указанных изменений в силу.

**4.2.4.** Оставить Список на открытие СКС без исполнения в случаях:

- не прохождения проверки, предусмотренной п.п.4.4.1 настоящих Условий;
- отсутствия или некорректности Электронной подписи Клиента, удостоверяющего Списки;
- наличия электронных вирусов или невозможности прочтения Списка соответствующими программными средствами.

**4.2.5.** Приостанавливать исполнение своих обязательств в случае невозможности списания денежных средств согласно п. 4.2.2. настоящих Условий, не перечисления / несвоевременного перечисления Клиентом денежных средств согласно п.п. 4.3.4, 5.1.1.1., 5.2.1.1. настоящих Условий, а также в случаях нарушения Клиентом иных пунктов настоящих Условий и/или законодательства РФ.

**4.2.6.** Устанавливать безвозмездно по месту нахождения Клиента банкомат Банка при наличии технической возможности в целях оперативного осуществления расчетов и иных операций Работниками Клиента с использованием Карт и в дальнейшем его обслуживать.

**4.2.7.** Устанавливать безвозмездно по месту нахождения Клиента информационный стенд Банка в целях своевременного информирования Работников Клиента о банковских продуктах и услугах.

### **4.3. Клиент обязан:**

**4.3.1.** Предоставлять Банку посредством Системы (по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям) не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до дня первого перечисления денежных средств на СКС, Список на открытие СКС и выпуск Карт Работникам Клиента, имеющим трудовые отношения с Клиентом, за исключением Работников Клиента, уже имеющих СКС/Карты Банка.

**4.3.2.** Получать от Банка посредством Системы (по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям) файл, содержащий номера СКС Работников Клиента, уже имеющих действующие Карты Банка, а также сменивших фамилию и/или имя, и/или отчество, и/или статус (Резидент или Нерезидент) и обработать полученный файл не позднее следующего рабочего дня с даты его получения.

**4.3.3.** Отправлять в Банк Реестр посредством Системы (по форме Приложения № 3 и согласно правилам Приложения № 5 к настоящим Условиям) в срок не позднее дня перечисления денежных средств на СКС.

Итоговая сумма Реестра должна соответствовать сумме Расчетного документа.

В зависимости от статуса Работника Клиента (Резидент / Нерезидент), а также от вида выплат Клиент должен формировать отдельные Реестры.

**4.3.4.** Оплачивать стоимость услуг Банка согласно Заявлению на заключение ДКБО в соответствии с п. 4.2.2. настоящих Условий. В случае отсутствия денежных средств на Счете(-ах) Клиента, открытом(-ых) в Банке, перечислять Банку комиссию в 3 (Трех) рабочих дней с момента перечисления сумм на СКС Работников Клиента.

**4.3.5.** Обеспечивать наличие денежных средств на Счете(-ах), открытом(-ых) в Банке, в сумме, достаточной для списания Банком платы за оказание услуг в соответствии с настоящими Условиями.

**4.3.6.** Предоставлять Списки и/или Реестры при невозможности их передачи посредством Системы одновременно в виде Письменных документов (по форме Приложений №№ 2, 4 к настоящим Условиям) и Электронных документов на USB-флеш-накопителе (по форме Приложений №№ 1, 3 к настоящим Условиям).

**4.3.7.** Оказывать содействие в организации встреч сотрудников Банка с Работниками Клиента в целях разъяснения условий банковских продуктов и услуг.

**4.3.8.** Предоставлять незамедлительно по требованию Банка все необходимые документы, в том числе предусмотренные нормативными актами о валютном регулировании и валютном контроле, и оформлять Расчетные документы в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации (далее – РФ) при оформлении Карт Работникам Клиента - Нерезидентам.

**4.3.9.** Нести ответственность по всем вопросам, связанным с налогообложением выплат, зачисляемых Банком в соответствии с настоящими Условиями.

**4.3.10.** Обеспечивать исполнение Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе получать согласия Работников Клиента на передачу их персональных данных Банку.

**4.3.11.** Осуществлять электронный обмен информацией посредством Системы, порядок и условия пользования которой предусмотрены в Приложении № 2 к Правилам «Условия предоставления услуг в рамках системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк».

### **4.4. Банк обязан:**

**4.4.1.** Проверять поступившие по Системе:

- Список на предмет корректности Электронной подписи Клиента и на предмет соответствия Списка внутренним форматам;

- данные Работника Клиента на предмет действительности документа, удостоверяющего его личность, по информации Федеральной миграционной службы; на предмет состоятельности (отсутствия банкротства) Работника Клиента с использованием Единого федерального реестра сведений о банкротстве (далее – ЕФРСБ), размещенного в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При отсутствии расхождений Списка с внутренними форматами, информации о недействительности документа, удостоверяющего личность физического лица, информации о включении физического лица в ЕФРСБ открывать для Работника Клиента СКС.

**4.4.2.** Выпускать Карты в соответствии со Списком, предоставленным Клиентом, согласно п. 4.1.1 настоящих Условий, прошедшим проверку, предусмотренную п. 4.4.1 настоящих Условий.

**4.4.3.** Самостоятельно определять тип Карт, подлежащих выпуску / перевыпуску в связи с окончанием срока действия, в соответствии с законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка.

**4.4.4.** Определять списки Карт, подлежащих перевыпуску в связи с окончанием срока действия Карт, и перевыпускать их.

**4.4.5.** Обеспечивать готовность Карт к выдаче не позднее, чем через 2 (Два) рабочих дня с даты получения Банком Списка.

**4.4.6.** Выдавать Карты Работникам Клиента либо по месту их нахождения в соответствии с предварительной с ними договоренностью, либо в офисе Банка по адресу: г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 13.

**4.4.7.** Передавать Клиенту файл, содержащий номера СКС, в виде Электронного документа (по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям) не позднее рабочего дня, следующего за днем:

- получения Работником Клиента Карты по вновь открытому СКС;
- подачи Работником Клиента в Банк заявления о смене ФИО (фамилии и/или имени, и/или отчества);
- подачи Работником Клиента в Банк заявления о смене статуса (Резидент / Нерезидент);
- получения от Клиента соответствующего заявления в произвольной форме в виде Электронного документа.

**4.4.8.** Уведомлять Клиента посредством Системы о закрытии Работником Клиента СКС, в том числе при смене последним статуса (Резидент / Нерезидент), не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором СКС был закрыт/был изменен статус Работника Клиента.

**4.4.9.** Уведомлять Клиента посредством Системы о факте обнаружения неточностей и/или несоответствий в представленных Клиентом Списках и Реестрах.

**4.4.10.** Производить зачисление денежных средств на СКС в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Расчетного документа (за исключением Клиента, имеющего счет в Банке, с правом Банка на списание со счета, открытого в Банке, денежных средств для обеспечения зачисления на СКС на основании Реестра) и Реестра, оформленных надлежащим образом, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными документами и указаниями Центрального Банка РФ.

**4.4.11.** Присвоить уникальный номер Реестра и сообщить его Клиенту по Системе не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Генерального соглашения.

**4.4.12.** Обеспечивать обслуживание по Картам в соответствии с правилами соответствующей ПС.

**4.4.13.** Сохранять банковскую тайну по операциям Работников Клиента, обеспечивать конфиденциальность их персональных данных, ставших известными Банку в процессе оказания услуг, предусмотренных настоящими Условиями. Предоставлять информацию третьим лицам только в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**4.4.14.** Не принимать Списки и Реестры, начиная со дня, следующего за днем расторжения Генерального соглашения.

## **5. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**5.1. Права и обязанности Банка и Клиента, являющегося коммерческой организацией, имеющей Счет в Банке:**

### **5.1.1. Клиент обязан:**

**5.1.1.1.** Перечислять денежные средства на СКС Работников Клиента посредством Расчетных документов (Порядок оформления документов представлен в Приложении № 5 к настоящим Условиям), оформленных надлежащим образом.

**5.1.1.2.** Формировать Расчетный документ для перечисления денежных средств для обеспечения их зачисления Банком на СКС Работников Клиента и указывать в назначении платежа Расчетного

документа: цель платежа, соответствующую назначению платежа по Реестру, номер Реестра, дату заключения Генерального соглашения.

### **5.1.2. Банк имеет право:**

**5.1.2.1.** Произвести возврат Реестра по истечении 14 (Четырнадцать) календарных дней в случае не поступления в Банк соответствующего Расчетного документа.

**5.1.2.2.** Произвести возврат суммы, указанной в Расчетном документе, на Счет Клиента, открытый в Банке - начиная с 18.45 (с понедельника по четверг) и с 17.45 (в пятницу или предпраздничный день) этого же дня, а на счет Клиента, открытый в ином кредитном учреждении - не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня, в котором платежное поручение было получено Банком, и оставить Реестр без исполнения в следующих случаях:

- (а) если сумма Расчетного документа отлична от суммы, указанной в Реестре;
- (б) несоответствия предоставленного Реестра требованиям Условий;
- (в) наличия в одном Реестре одновременно данных Работников Клиента как Резидентов, так и Нерезидентов;
- (г) если СКС Работника Клиента закрыт;
- (д) если на момент приема и обработки Расчетного документа и Реестра выявлены ошибки;
- (е) отсутствия или некорректности Электронной подписи Клиента, удостоверяющего Реестры;
- (ж) наличия электронных вирусов или невозможности прочтения Реестра соответствующими программными средствами.

**5.2. Права и обязанности Банка и Клиента, являющегося коммерческой организацией, имеющей Счет в Банке, с правом Банка на списание с данного Счета денежных средств для обеспечения зачисления на СКС на основании Реестра:**

### **5.2.1. Клиент обязан:**

**5.2.1.1.** Обеспечивать наличие денежных средств на Счете, указанном в Заявлении на заключение ДКБО, в сумме, достаточной для исполнения Банком обязательства по формированию Расчетного документа и списанию денежных средств на основании Реестра, для обеспечения зачисления на СКС Работников Клиента.

### **5.2.2. Банк обязан:**

**5.2.2.1.** Формировать Расчетный документ и списывать со Счета Клиента, указанного в Заявлении на заключение ДКБО, денежные средства на основании Реестра для обеспечения их зачисления на СКС Работников Клиента.

Реестр на зачисление денежных средств на СКС, предоставляемый Клиентом, является распоряжением на списание денежных средств со Счета Клиента, указанного в Заявлении на заключение ДКБО, для зачисления на СКС Работников Клиента.

**5.2.2.2.** Указывать в Расчетных документах в назначении платежа: цель платежа, соответствующую назначению платежа по Реестру, номер Реестра, дату заключения Генерального соглашения.

### **5.2.3. Банк имеет право:**

**5.2.3.1.** Оставить Реестр без исполнения в следующих случаях:

- (а) несоответствия предоставленного Реестра требованиям Условий;
- (б) наличия в одном Реестре одновременно данных Работников Клиента как Резидентов, так и Нерезидентов;
- (в) если СКС Работника Клиента закрыт;
- (г) если на момент приема и обработки Реестра выявлены ошибки;
- (д) отсутствия или некорректности Электронной подписи Клиента, удостоверяющего Реестры;
- (е) наличия электронных вирусов или невозможности прочтения Реестра соответствующими программными средствами.

**5.2.3.2.** Оставить без исполнения и вернуть Реестр в случае отсутствия / недостаточности денежных средств на Счете Клиента, указанном в Заявлении на заключение ДКБО, после 18-45 местного времени (с понедельника по четверг) или после 17-45 местного времени (в пятницу и предпраздничные дни) дня, в котором Реестр был получен Банком.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**6.1.** Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящими Условиями, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**6.2.** Банк не несет ответственности:

- за ошибочное указание на Карте фамилии и/или имени Работника Клиента, если оно произведено в соответствии с предоставленным Клиентом Списком;

- за ошибочное зачисление денежных средств на СКС Работников Клиента в случае неправильно составленного Реестра и не возвращает Клиенту зачисленные на СКС денежные средства. В случае расхождений электронной версии Реестра с бумажной Стороны соглашаются, что для Банка приоритетной является электронная версия Реестра. Клиент самостоятельно взыскивает с Работника Клиента неосновательно полученные ими денежные средства; риск убытков при этом возлагается на Клиента;

- за задержку в выпуске Карт и перечислении средств на СКС, если задержка вызвана неточностями в документах, представляемых Клиентом согласно настоящим Условиям.

## **7. ФОРС-МАЖОР**

**7.1.** Сторона освобождается от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящими Условиями, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Генерального соглашения, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: стихийные бедствия, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящих Условиях виды деятельности, а также сбой и поломки в аппаратуре, каналах связи, системах и программах, вызванные обстоятельствами непреодолимой силы, приостановки или перерывы в деятельности ПС.

**7.2.** Если любое из таких обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательств в срок, предусмотренный настоящими Условиями, то на этот срок соразмерно отодвигается время действия соответствующего обязательства.

**7.3.** Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Условиями, обязана в течение 5 (Пяти) календарных дней уведомить другую Сторону в письменной форме о наступлении вышеуказанных обстоятельств. Отсутствие уведомления или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств, предусмотренных настоящими Условиями.

**7.4.** Если невозможность полного или частичного исполнения обязательств может существовать свыше 3 (Трех) месяцев, Стороны имеют право расторгнуть Генеральное соглашение полностью или частично без возмещения возможных убытков.

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**8.1.** Не регулируются настоящими Условиями:

а) отношения между Банком и Работником / Работниками Клиента;

б) порядок переоформления и оплаты Карт в связи с их утратой либо утратой значения ПИН-кода.

**8.2.** Информация, предоставляемая Банком и Клиентом в рамках настоящих Условий, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению. Информация может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

**8.3.** Спорные вопросы, возникающие в результате исполнения настоящих Условий, рассматриваются Сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения. При не достижении договоренности разногласия передаются на рассмотрение в Арбитражный суд Свердловской области. Досудебный порядок урегулирования споров, установленный настоящим пунктом, не является обязательным и применяется исключительно по усмотрению соответствующей Стороны; любая из Сторон вправе передать имеющиеся разногласия непосредственно на рассмотрение в судебном порядке.

**8.4.** Любые письменные обращения, направляемые Банком Клиенту в связи с настоящими Условиями, передаются Клиенту (либо его законному или Уполномоченному представителю) с использованием Системы или лично под расписку, или любым иным способом, подтверждающим факт и дату его направления. По усмотрению Банка, а также в случае, когда указанные лица уклоняются от получения соответствующего обращения, данное обращение направляется по почте заказным письмом по юридическому адресу Клиента или по месту нахождения его органов управления, или по адресу, указанному в Заявлении на заключение ДКБО. Обращение считается полученным по истечении 6 (Шести) календарных дней с даты направления заказного письма. Клиент принимает на себя все риски, связанные с его фактическим отсутствием по адресам, известным Банку (в т.ч. адресу, указанному в Заявлении на заключение ДКБО), и (или) определенным учредительными документами Клиента как его официальное место нахождения (юридический и (или) почтовый адрес).



## 9. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ

**9.1.** Генеральное соглашение автоматически продлевается на последующие периоды продолжительностью один год в случае, если ни одна из Сторон в письменном виде за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока действия Генерального соглашения не сообщит о своем желании его расторгнуть.

**9.2.** Любая из Сторон вправе в любое время без обращения в суд досрочно расторгнуть Генеральное соглашение, направив другой стороне уведомление в виде Письменного или Электронного документа. Генеральное соглашение считается расторгнутым по истечении 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения уведомления о расторжении Генерального соглашения соответствующей стороной.

**9.3.** Обязательства Сторон, возникшие по Условиям Генерального соглашения до расторжения последнего, сохраняются вплоть до их полного исполнения независимо от расторжения Генерального соглашения.

**9.4.** После расторжения Генерального соглашения Карты Работников Клиента не изымаются и обслуживаются в порядке, предусмотренном Условиями обслуживания Банковских карт, эмитированных ПАО «Банк «Екатеринбург», в соответствии с Тарифами Банка.

**9.5.** Все изменения и/или дополнения к настоящим Условиям, за исключением тех, для которых настоящими Условиями предусмотрено иное, действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны надлежаще уполномоченными на то представителями каждой из Сторон. Все Приложения к настоящим Условиям являются их неотъемлемой частью. Заявления Клиента, направляемые в Банк в случаях, установленных настоящими Условиями, являются неотъемлемой частью Генерального соглашения.

### **ПРИЛОЖЕНИЯ к настоящим Условиям:**

Приложение № 1 – Формат файла со Списком Работников Клиента для открытия СКС и выпуска Карт (Электронный документ).

Приложение № 2 – Формат Списка Работников Клиента для открытия СКС и выпуска Карт (Письменный документ).

Приложение № 3 – Формат файла с Реестром на зачисление денежных средств на СКС (Электронный документ).

Приложение № 4 – Формат Реестра на зачисление денежных средств на СКС (Письменный документ).

Приложение № 5 – Порядок оформления документов.

Приложение № 6 – Форматы стандартных писем в адрес Банка, направляемых Клиентом посредством Системы.

### Формат файла со Списком Работников Клиента для открытия СКС и выпуска Карт (Электронный документ)

Формат файла используется для:

1. Передачи Клиентом в Банк Списка Работников Клиента для открытия СКС и выпуска Карт;
2. Передачи из Клиентом Списка Работников Клиента с указанием открытых номеров СКС.

Список направляется в Банк и принимается из Банка в виде текстового файла формата DOS или Windows посредством Системы в соответствии с инструкциями, размещенными на сайте Банка [www.emb.ru](http://www.emb.ru), либо на USB-флеш-накопителе при невозможности его передачи посредством Системы.

#### Описание формата файла

Файл должен состоять из заголовка и информационных строк и иметь следующий формат:

1. Заголовок файла – состоит из четырех строк. Пустые строки не допускаются.

**CUS0001EK** (*это первая строка в файле, она обязательна и неизменна*) *Текст в скобках не печатать*

**Номер реестра; NNNN**

где NNNN – номер Реестра Клиента (*присваивается Банком и сообщается Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Генерального соглашения*)

(Например: Номер реестра;123)

**Название организации; XXXXX**

где XXXXX – название Клиента

-----<sup>2</sup>

2. Вид каждой информационной строки файла представлен в таблице 1.1:

Табл.1.1. Формат информационной строки файла

Номер переменной	Обязательное поле	Назначение	Тип	Максимальный Размер поля / Формат
1	+	Тип Карты	строка	4 (см.Табл. 1.2)
2	+	Фамилия	строка	26
3	+	Имя	строка	26
4	+	Отчество ( <i>если таковое имеется</i> )	строка	26
5	+	Пол	строка (лат.)	1 ("M"=муж., "W"=жен.)
6	+	Дата рождения	дата	DD/MM/YYYY
7	+	Место рождения	строка	128
8	+	Статус	строка	1 (см. Табл. 1.3)
9	+	Код страны гражданства	число	3 (см. Табл. 1.4)
10	+	Тип документа	строка	1 (см. Табл. 1.5)
11	+	Серия документа	строка	16
12	+	Номер документа	строка	12
13	+	Когда выдан документ	дата	DD/MM/YYYY
14	+	Кем выдан документ	строка	128
15		Имя на Карте латинскими буквами	строка (лат.)	19
16		Фамилия на Карте латинскими буквами	строка (лат.)	19
Адрес по месту регистрации (по паспорту):				
17	+	Регион	число	2 (см. Табл. 1.8)
18	+	Район ( <i>если таковой имеется</i> )	строка	32

<sup>2</sup> Данная строка обязательна и должна содержать не менее 12 знаков «минус»

19	+	Город (если таковой имеется)	строка	32
20	+	Тип населенного пункта (если таковой имеется)	строка	5 (см. Табл. 1.6)
21	+	Название населенного пункта (если таковой имеется)	строка	32
22	+	Тип улицы	строка	16 (см. Табл. 1.7)
23	+	Название улицы	строка	32
24	+	Дом	строка	16
25	+	Корпус (если таковой имеется)	строка	16
26	+	Квартира (если таковая имеется)	строка	10
27	+	Мобильный телефон	число	10 (всегда начинается с цифры «9»)
28	+	СНИЛС	строка	11 (только цифры)
29	+	Код подразделения, выдавшего паспорт	строка	7 (в формате «xxx-xxx», где x- цифра)
30		Номер СКС (поле заполняется Банком)	число	20

Поля **1-14, 17-28, 29** (при наличии) должны быть заполнены Организацией в **обязательном порядке**. Если серия документа, удостоверяющего личность Работника Клиента, отсутствует, то поле **11 «Серия документа»** необходимо заполнить значком « - » («минус» или «тире»).

Поля 15 и 16 с фамилией и именем Работника Клиента в латинской транскрипции могут быть заполнены Клиентом в соответствии с именем и фамилией, указанными в заграничном паспорте. В случае если эти поля не заполнены, при изготовлении Карт производится транслитерация фамилии и имени Работника Клиента по нормам действующего законодательства РФ. При заполнении Клиентом этих полей на Карте эмбоссируются указанные в соответствующих полях фамилия и имя в латинской транскрипции с учетом правил размещения фамилии и имени Работника Клиента на Карте.

Поле **17-26** - адрес по месту регистрации – должны быть заполнены в соответствии с КЛАДР.

Поле **27 – мобильный телефон** - должно быть заполнено Клиентом **в обязательном порядке**. Номер мобильного телефона Работника Клиента должен быть действующим и корректным. Он необходим в целях обеспечения интересов Работника Клиента в части уведомления Банком обо всех операциях с использованием Карты (требования ст.9 161-ФЗ «О национальной платежной системе») и обеспечения Банком своевременной доставки Карт.

Поле 30 Клиентом не заполняется. Это поле заполняется Банком в ответном файле.

Для разделения полей используется символ «^», проставление которого обязательно после каждого поля, даже если поле не содержит значения (является пустым).

Для разделения записей используется 2 символа: возврат каретки, перевод строки (шестнадцатеричные символы 0D 0A).

Для записи полей с типом «строка» используются буквы русского алфавита, за исключением данных Нерезидентов.

Не допускается превышение максимального размера поля.

Табл.1.2. Тип Карт (возможные значения поля 1) <sup>3</sup>

MIR	ПС МИР
VISA	ПС VISA

Табл.1.3. Статус (возможные значения поля 8)

P	Резидент
N	Нерезидент

Табл.1.4. Коды некоторых стран (возможные значения поля 9)

643	Российская Федерация
31	АЗЕРБАЙДЖАН
51	АРМЕНИЯ

<sup>3</sup> Карта Мир может приниматься на территории других государств и в сети устройств Платежных систем, с которыми у ПС «Мир» заключены соответствующие межсистемные соглашения.

Для Работников Клиента – коммерческой организации при выпуске Карт Банк руководствуется данными, полученными от Клиента.

112	БЕЛАРУСЬ
268	ГРУЗИЯ
398	КАЗАХСТАН
417	КИРГИЗИЯ
156	КИТАЙ
428	ЛАТВИЯ
440	ЛИТВА
498	МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА
762	ТАДЖИКИСТАН
860	УЗБЕКИСТАН
804	УКРАИНА
233	ЭСТОНИЯ

Полный список стран можно получить в Банке.

Табл.1.5. Типы документов (возможные значения поля 10)

Р	Паспорт РФ
Б	Военный билет
У	Удостоверение личности
О	Справка
В	Временное удостоверение личности
Н	Вид на жительство
Я	Паспорт иностранного гражданина
Ц	Удостоверение беженца в РФ
ч	Свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации
W	Прочее

Табл.1.6. Типы населенных пунктов (возможные значения поля 20)

г.	ГОРОД
п.	ПОСЕЛОК
с.	СЕЛО
пгт.	ПОСЕЛОК ГОРОДСКОГО ТИПА
ст-ца	СТАНИЦА
аул	АУЛ
рп	РАБОЧИЙ ПОСЕЛОК
д.	Деревня
в/ч	Воинская часть
сл.	Слобода
свх	Совхоз
клх	Колхоз
ж/д с	Железнодорожная станция
ст.	Станция
х.	Хутор
п/ст	Поселок при станции
у.	Улус
кп	Курортный поселок
дск	Дачно-строительный кооператив
нп	Населенный пункт
заст.	Застава
д/о	Дом отдыха

Табл.1.7. Типы улиц (возможные значения поля 22)

аллея	Аллея
б-р	Бульвар
въезд	Въезд
высел	Выселки(ок)
городок	Городок
д	Деревня
дор	Дорога

заезд	Заезд
казарма	Казарма
кв-л	Квартал
км	Километр
кольцо	Кольцо
линия	Линия
м	Местечко
мкр	Микрорайон
наб	Набережная
нп	Населенный пункт
остров	Остров
п	Поселок сельского типа
парк	Парк
пер	Переулок
переезд	Переезд
пл	Площадь
пр-кт	Проспект
проезд	Проезд
проселок	Проселок
проулок	Проулок
рзд	Разъезд
с	Село
сад	Сад
сквер	Сквер
сл	Слобода
ст	Станция
тракт	Тракт
туп	Тупик
ул	Улица
уч-к	Участок
х	Хутор
ш	Шоссе

Табл.1.8. Код региона (возможные значения поля 17)

1	РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ
2	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН
3	РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ
4	РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ
5	РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН
6	ИНГУШСКАЯ РЕСПУБЛИКА
7	КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА
8	РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ
9	КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА
10	РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ
11	РЕСПУБЛИКА КОМИ
12	РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ
13	РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ
14	РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)
15	РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ
16	РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)
17	РЕСПУБЛИКА ТЫВА
18	УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА
19	РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ
20	ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
21	ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА-ЧАВАШ РЕСПУБЛИКИ
22	АЛТАЙСКИЙ КРАЙ
23	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ
24	КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ
25	ПРИМОРСКИЙ КРАЙ

26	СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ
27	ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ
28	АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ
29	АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ
30	АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ
31	БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ
32	БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ
33	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ
34	ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ
35	ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ
36	ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ
37	ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ
38	ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ
39	КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ
40	КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ
41	КАМЧАТСКАЯ ОБЛАСТЬ
42	КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ
43	КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ
44	КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ
45	КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ
46	КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ
47	ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ
48	ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ
49	МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ
50	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ
51	МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ
52	НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ
53	НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ
54	НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ
55	ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ
56	ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ
57	ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ
58	ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ
59	ПЕРМСКАЯ ОБЛАСТЬ
60	ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ
61	РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ
62	РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ
63	САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ
64	САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ
65	САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ
66	СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ
67	СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ
68	ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ
69	ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ
70	ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ
71	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ
72	ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ
73	УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ
74	ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ
75	ЧИТИНСКАЯ ОБЛАСТЬ
76	ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ
77	ГОРОД МОСКВА
78	ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
79	ЕВРЕЙСКАЯ АВТОНОМНАЯ ОБЛАСТЬ
80	АГИНСКИЙ БУРЯТСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ
81	КОМИ-ПЕРМЯЦКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ
82	КОРЯКСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ
83	НЕНЕЦКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ

84	ТАЙМЫРСКИЙ (ДОЛГАНО-НЕНЕЦКИЙ) АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ
85	УСТЬ-ОРДЫНСКИЙ БУРЯТСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ
86	ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ
87	ЧУКОТСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ
88	ЭВЕНКИЙСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ
89	ЯМАЛО-НЕНЕЦКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ
91	РЕСПУБЛИКА КРЫМ
92	ГОРОД СЕВАСТОПОЛЬ
99	ГОРОД БАЙКОНУР

***Примеры файлов обмена по вопросам открытия СКС и выпуска Карт***

Пример файла, направляемого Клиентом в Банк, содержащего Список Работников Клиента для открытия СКС и выпуска Карт:

CUS0001ЕК

Номер реестра;123

Название предприятия; ООО «Самое лучшее»

-----  
MIR^Иванова^Анна^Ивановна^W^21/01/1973^СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.НИЖНИЙ  
ТАГИЛ^Р^643^Р^6503^654321^01/01/2002^СЫСЕРТСКИМ РОВД СВЕРДЛОВСКОЙ  
ОБЛАСТИ^^^66^^СЫСЕРТЬ^^ул^БЫКОВА^20^А^^9222486745^01234567890^620-002^^

Пример ответного файла, направляемого Банком, содержащего Список Работников Клиента с присвоенными им номерами СКС:

CUS0001ЕК

Номер реестра;123

Название предприятия; ООО «Самое лучшее»

-----  
MIR^ИВАНОВА^АННА^ИВАНОВНА^W^21/01/1973^СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.НИЖНИЙ  
ТАГИЛ^Р^643^Р^6503^654321^01/01/2002^СЫСЕРТСКИМ РОВД СВЕРДЛОВСКОЙ  
ОБЛАСТИ^^^66^^СЫСЕРТЬ^^ул^БЫКОВА^20^А^^92227654321^01234567890^620-  
002^40817123456789123456^

**Формат Списка Работников Клиента для открытия СКС и выпуска Карт  
(Письменный документ)**

Формат используется для передачи Клиентом в Банк Списка в письменной форме при невозможности его передачи посредством Системы.

Список направляется в Банк на USB-флеш-накопителе по форме Приложения № 1 к Условиям и одновременно в виде Письменного документа.

Номер реестра: NNNN

где NNNN – номер Реестра Клиента *(присваивается Банком и сообщается Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Генерального соглашения)*<sup>4</sup>

Название организации: XXXXX

где XXXXX – название Клиента

№ п/п	Тип ПС	Фамилия, имя, отчество (отчество - при наличии) Работника Клиента	Дата рождения, паспортные данные, адрес регистрации (места жительства), номер мобильного телефона, СНИЛС Работника Клиента

Итого: Карт \_\_\_\_\_ шт.

Дата заявки: DD/MM/YYYY

Руководитель: \_\_\_\_\_

М.П.

<sup>4</sup> В Реестре для Нерезидентов рядом с зарплатным номером реестра Клиента ставится строчная буква русского алфавита «н» (NNNNн). (Например: Номер реестра;123н)



### Формат файла с Реестром на зачисление денежных средств на СКС (Электронный документ)

Файл с Реестром направляется Клиентом в Банк в виде текстового файла в формате DOS или Windows посредством Системы в соответствии с инструкциями, размещенными на сайте Банка [www.emb.ru](http://www.emb.ru), либо на USB-флеш-накопителе при невозможности его передачи посредством Системы.

Файл должен состоять из заголовка и информационных строк и иметь следующий формат:

**1. Заголовок файла** – состоит из пяти строк, пустые строки не допускаются:  
**IRBAL01** (это первая строка в файле, она обязательна и неизменна) Текст в скобках не печатать

1.1. Особенности формирования Реестра в зависимости от статуса Работника Клиента:

1.1.1. Формат Реестра для Резидентов:

Номер реестра; NNNN

где:

NNNN – номер Реестра Клиента (присваивается Банком и сообщается Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Генерального соглашения)<sup>5</sup>

(Например: Номер реестра;123)

Название организации; XXXXX

где:

XXXXX – название Клиента

Назначение платежа; TTTTT

где:

TTTTT – цель платежа – статья расходов (на каждую статью расходов формируется отдельный Реестр аналогично формированию платежного поручения (зарплата, оплата больничных листов, отпускные, расчет при увольнении, аванс и проч.))

(Например: Зарплата за май 2019 г.)

1.1.2. Формат Реестра для Нерезидентов:

Номер реестра; NNNNн

где:

NNNN – номер Реестра Клиента (присваивается Банком и сообщается Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Генерального соглашения)<sup>2</sup>

Рядом с номером Реестра Клиента ставится строчная буква русского алфавита «н».

(Например: 123н)

Название организации; XXXXX

где:

XXXXX – название Клиента

Назначение платежа; {CODE}, TTTTT

Где:

CODE - код вида валютной операции выделяется с двух сторон символами { }, с заведения которого должно начинаться данное поле<sup>6</sup>;

TTTTT – цель платежа – статья расходов (на каждую статью расходов формируется отдельный

Реестр аналогично формированию платежного поручения (зарплата, оплата больничных листов, отпускные, расчет при увольнении, аванс и проч.))

(Например: {VO70060}Зарплата за май 2019 г.)

1.2. Итоговая сумма; SSSSSS.SS

Заголовок обязательно должен заканчиваться строкой «минусов»:

-----<sup>7</sup>

<sup>5</sup> В Реестре для Нерезидентов рядом с номером Реестра Клиента ставится строчная буква русского алфавита «н» (NNNNн). (Например: Номер реестра;123н)

<sup>6</sup> операции, связанные с зачислением денежных средств в валюте Российской Федерации на счета Нерезидентов, открытые в уполномоченных банках, независимо от того, откуда поступили эти денежные средства, отражаются уполномоченным банком в базе данных по валютным операциям с кодом - 70060, перед которым указываются латинские буквы - VO

<sup>7</sup> данная строка обязательна и должна содержать не менее 12 знаков "минус"

## 2. Информационные строки файла

Вид каждой информационной строки файла представлен в таблице:

Номер переменной	Назначение	Тип	Макс. Размер / Формат
1	Номер СКС	Число	20
2	Фамилия	Строка	26
3	Имя	Строка	26
4	Отчество	Строка	26
5	Сумма операции	Число	15.2

Для разделения полей используется символ «^», проставление которого обязательно после каждого поля, даже если поле не содержит значения (является пустым).

Сумма операции должна быть больше 0.

Разделитель между целой и дробной частью суммы (рубли и копейки) – точка.

### ***Примеры Реестра на зачисление денежных средств на СКС в зависимости от статуса Работника Клиента (Резидент / Нерезидент)***

#### Пример файла для Резидентов:

IRBAL01

Номер реестра;123

Название предприятия; ООО «Самое лучшее»

Назначение платежа; Зарплата за май 2019г.

Итоговая сумма;16831.54

-----  
40817123456789123456^Иванова^Анна^Ивановна^4251.54^

40817123456789123457^Петров^Петр^Петрович^12580.00^

#### Пример файла для Нерезидентов:

IRBAL01

Номер реестра;123н

Название предприятия; ООО «Самое лучшее»

Назначение платежа; {VO70060}Отпускные за май 2019г.

Итоговая сумма;16831.54

-----  
40820123456789123456^Манукян^Сусанна^Гаспаровна ^4251.54^

40820123456789123457^Тавакалян^Абгар^^12580.00^

**Формат Реестра на зачисление денежных средств на СКС  
(Письменный документ)**

Формат используется для передачи Клиентом в Банк Реестра в письменной форме при невозможности его передачи посредством Системы.

Файл с Реестром направляется в Банк на USB-флеш-накопителе по форме Приложения № 2 к Условиям и одновременно в виде Письменного документа.

Реестр должен состоять из заголовка и информационных строк и иметь следующий формат:

**1. Заголовок Реестра** – состоит из трех строк:

Номер реестра; NNNN

где:

NNNN – номер Реестра Клиента (*присваивается Банком и сообщается Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Генерального соглашения*)<sup>8</sup>

(Например: Номер реестра;123)

Название организации; XXXXX

где:

XXXXX – название Клиента

Назначение платежа; TTTTT

где:

TTTTT – цель платежа – статья расходов (на каждую статью расходов формируется отдельный Реестр аналогично формированию платежного поручения (зарплата, оплата больничных листов, отпускные, расчет при увольнении, аванс и проч.))<sup>9</sup>

(Например: Зарплата за май 2019 г.)

**2. Информационные строки Реестра**

Информационные строки Реестра представлены в виде таблицы:

№ п/п	Номер СКС Работника Клиента <sup>10</sup>	Фамилия, имя, отчество (отчество - при наличии) Работника Клиента	Сумма <sup>11</sup>
		Итого:	

Дата документа: DD/MM/YYYY

Руководитель: \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_

М.П.

<sup>8</sup> В Реестре для Нерезидентов рядом с номером Реестра Клиента ставится строчная буква русского алфавита «н» (NNNNн). (Например: Номер реестра;123н)

<sup>9</sup> В Реестре для Нерезидентов поле «Назначение платежа» начинается с указания кода вида валютной операции, который выделяется с двух сторон символами { } (Например: {VO70060}Зарплата за май 2018 г.).

(справочно: операции, связанные с зачислением денежных средств в валюте Российской Федерации на счета Нерезидентов, открытые в уполномоченных банках, независимо от того, откуда поступили эти денежные средства, отражаются уполномоченным банком в базе данных по валютным операциям с кодом - 70060, перед которым указываются латинские буквы - VO)

<sup>10</sup> Денежные средства могут перечисляться только на действующие (т.е. незакрытые) СКС

<sup>11</sup> Сумма операции должна быть положительной, ненулевой



### Порядок оформления документов

1. Перечисление денежных средств оформляется Расчетным документом, сумма которого должна соответствовать указанной в Реестре общей сумме перечислений денежных средств на СКС Работникам Клиента.

2. Реестр должен содержать: номер СКС, ФИО и сумму перечисления для каждого Работника Клиента.

3. Реестр и Расчетный документ **должны формироваться** на каждую статью расходов **отдельно** (зарплата, оплата больничных листов, отпускные, расчет при увольнении, аванс и проч.).

4. Общая сумма перечислений на счета Работников Клиента, содержащаяся в платежном поручении, и сумма итогов, содержащаяся в Реестре, должны совпадать.

5. Реестр, содержащий ошибочные номера СКС, расхождения в написании ФИО Работников Клиента, а также расхождения или несоответствия суммы в Расчетном документе, считаются оформленными некорректно, должны быть исправлены Клиентом и вновь переданы в Банк.

6. В случае выявления ошибок в оформлении Реестров, Банк автоматически возвращает их без исполнения.

#### **РЕКВИЗИТЫ ПАО «БАНК «ЕКАТЕРИНБУРГ»**

ПАО «Банк «Екатеринбург»

К/С 30101810500000000904

БИК 046577904

ИНН 6608005109

Получатель: ПАО «Банк «Екатеринбург»

Счет для перечисления денежных сумм: **30232810600010000025**

Счет для перечисления стоимости услуг Банка: Банк сообщает Клиенту реквизиты счета

#### ***Оформление Расчетного документа***

##### **Особенности оформления Расчетного документа по Резидентам:**

В Расчетном документе в поле «**Назначение платежа**» указываются следующие параметры:

- цель платежа – статья расходов (на каждую статью формируется отдельный Расчетный документ (зарплата, оплата больничных листов, отпускные, расчет при увольнении, аванс и проч.)),
- номер присвоенного Банком Реестра (номер реестра с обеих сторон выделить символом ^),
- дата заключения Генерального соглашения.

*Формат заполнения поля «Назначение платежа»:*

цель платежа, реестр ^№№№№№^, Генеральное соглашение от ДД.ММ.ГГГГ

*Пример заполнения поля «Назначение платежа»:*

Зачисление зарплаты за 1 пол. мая 2019 г., реестр ^123^, Генеральное соглашение от 26.06.2017

##### **Особенности оформления Расчетного документа по Нерезидентам:**

В Расчетном документе в поле «**Назначение платежа**» указываются следующие параметры:

- код вида валютной операции - выделяется с двух сторон символами { }, с заведения которого должно начинаться данное поле,

*(справочно: операции, связанные с зачислением денежных средств в валюте Российской Федерации на счета Нерезидентов, открытые в уполномоченных банках, независимо от того, откуда поступили эти денежные средства, отражаются уполномоченным банком в базе данных по валютным операциям с кодом - 70060, перед которым указываются латинские буквы – VO)*

- цель платежа - статья расходов (на каждую статью формируется отдельный Расчетный документ (зарплата, оплата больничных листов, отпускные, расчет при увольнении, аванс и проч.)),
- номер присвоенного Банком Реестра (номер реестра с обеих сторон выделить символом ^), причем рядом с номером Реестра Клиента ставится строчная буква русского алфавита «н» (например: ^1234н^)
- дата заключения Генерального соглашения.

*Формат заполнения поля «Назначение платежа»:*

{VO70060} цель платежа, реестр ^№№№№№н^, Генеральное соглашение от ДД.ММ.ГГГГ

*Пример заполнения поля «Назначение платежа»:*

{VO70060} Зачисление зарплаты за 1 пол. мая 2019 г., реестр ^1234н^, Генеральное соглашение от 26.06.2017

***Важно!***

- 1. Банк присваивает Клиенту уникальный номер Реестра и сообщает Клиенту по Системе не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Генерального соглашения.***
- 2. Банк открывает СКС каждому указанному в Списке Работнику Клиента.***
- 3. Каждому Реестру соответствует отдельный Расчетный документ.***
- 4. На каждую статью расходов формируется отдельный Реестр, общая сумма которого идентична сумме Расчетного документа.***
- 5. В Расчетном документе номер Реестра с обеих сторон должен быть ограничен символом «^».***

**Форматы стандартных писем в адрес Банка,  
направляемых Клиентом посредством Системы**

*1. Письмо о неверно предоставленных данных для выпуска Карты:*

Президенту ПАО "Банк "Екатеринбург"

ООО "XXXXXX" в связи с неверно предоставленными данными просит переоформить банковскую карту МИР/VISA № \_\_\_\_\_, открытую на имя ФИО (неправильное ФИО полностью), на имя: ФИО (правильное ФИО полностью).

*2. Письмо о выгрузке номеров СКС Работников Клиента, имеющих Карты Банка:*

Президенту ПАО "Банк "Екатеринбург"

В связи с принятием на постоянное место работы (либо на работу по совместительству) просим в реестр № \_\_\_\_\_ выслать файл с номерами СКС следующих Работников Клиента:  
ФИО, № карты, дата рождения, паспортные данные  
ФИО, № карты, дата рождения, паспортные данные

*3. Письмо об уточнении данных Работника Клиента:*

Президенту ПАО "Банк "Екатеринбург"

ООО "XXXXXX" подтверждает данные работника: ФИО, дата рождения, паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан паспорт), адрес регистрации (места жительства): город, улица, дом, квартира.

*4. Письмо об ответственном лице Клиента для SMS-уведомлений от Банка в части зачисления заработной платы:*

Президенту ПАО "Банк "Екатеринбург"

Доводим до Вашего сведения контактные данные ответственного лица нашей Организации для получения SMS-уведомлений от Банка в части зачисления денежных средств по ЗП реестру:

ФИО \_\_\_\_\_

Номер сотового телефона 8-9\_\_-\_\_-\_\_-\_\_

***По возникающим вопросам обращаться по телефону /343/ 377-66-55 (доб.0828).***

