

**К УСЛОВИЯМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ,
А ТАКЖЕ СОВЕРШЕНИЯ ИНЫХ СДЕЛОК И ОПЕРАЦИЙ
юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица,
индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в
установленном законодательством порядке частной практикой,
в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

**ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ЗАЧИСЛЕНИЯ ВЫПЛАТ
ПОЛУЧАТЕЛЯМ – ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ.**

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. В настоящих Правилах используются термины и определения, предусмотренные Условиями комплексного банковского обслуживания, а также следующие:

Выплата – денежные средства (заработная плата, стипендия, пособия, доплаты (надбавки), компенсации, материальная помощь, меры социальной поддержки, а также иные виды выплат, указанные в Приложении № 1 к настоящим Правилам), предназначенные для зачисления на Счета получателей.

Получатель – физическое лицо, в пользу которого Клиент осуществляет Выплату.

Счет для зачисления – счет Банка, не являющийся банковским счетом Клиента, открытый для учета денежных средств, предоставляемых Клиентом в рамках настоящих Правил для зачисления Выплат на Счета получателей.

Счет получателя – банковский счет, открытый Банком Получателю с целью совершения операций, в том числе с использованием банковской карты, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, сведения о котором представлены Клиентом в целях зачисления Выплат. В качестве Счета Получателя может использоваться счет вклада до востребования, при условии, что возможность зачисления Выплат на такой счет предусмотрена заявлением на оказание услуги.

1.2. Настоящие Правила, являющиеся приложением к «Условиям комплексного банковского обслуживания, а также совершения иных сделок и операций юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством порядке частной практикой, в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», устанавливают порядок предоставления Клиенту услуги по организации зачисления Выплат Получателям.

1.3. Настоящие Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

1.4. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до даты введения редакции в действие путем размещения информации на сайте Банка chelinvest.ru.

2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ.

2.1. Основанием для предоставления услуги по организации зачисления Выплат Получателям является направляемое Клиентом заявление на оказание услуги (далее – Заявление).

2.2. Заявление может подаваться Клиентом в Банк по установленной Банком форме:

- на бумажном носителе в двух экземплярах;
- в электронном виде с использованием системы электронного документооборота (далее – ЭДО) путем направления скан-копии Заявления через систему ЭДО.

- 2.3. Подтверждением (акцептом) присоединения Клиента к настоящим Правилам является передача Клиенту экземпляра Заявления на оказание услуги, подписанного уполномоченным лицом Банка (в т.ч. скан-копии Заявления, направленной с использованием системы ЭДО).
- 2.4. Для исполнения Банком обязанностей по зачислению Выплат на Счета получателей Клиент направляет в Банк определенную Банком информацию в виде реестров, в т.ч. с обязательным указанием информации о Получателе, коде вида дохода, суммы Выплаты, суммы удержанных денежных средств по предъявленным к нему исполнительным документам.
- 2.5. Банк исполняет обязанности по зачислению Выплат на Счета получателей только в отношении тех Получателей, по которым информация, содержащаяся в реестре, совпала с информацией, имеющейся в Банке. Банк не исполняет реестр в части Получателей, информация по которым не соответствует информации, имеющейся в Банке (не соответствует ФИО, номер счета, данные документа, удостоверяющего личность Получателя).
- 2.6. Одновременно с направлением реестра Клиент обеспечивает на Счете для зачисления сумму денежных средств, которая должна соответствовать сумме, указанной в реестре (быть не менее ее).
- 2.7. При непоступлении денежных средств на Счет для зачисления в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления в Банк реестра Клиента либо недостаточности поступивших денежных средств для зачисления Выплат Получателям, указанным в реестре, реестр признается недействительным.
- 2.8. На Счета получателей могут быть зачислены Выплаты, указанные в Приложении № 1 к настоящим Правилам.
- 2.9. Денежные средства, предназначенные для зачисления Выплаты Получателям, переводятся Клиентом на Счет для зачисления. Комиссия Банка переводится Клиентом на Счет для оплаты комиссии.
- 2.10. Банк не взимает с Получателей комиссию за зачисление на Счета получателей денежных средств, поступающих от Клиента с видом перечисления, указанном в Приложении № 1.
- 2.11. Размер платы за услуги и порядок ее внесения определяется в Заявлении Клиента. Изменение размера платы за услуги и порядка ее внесения осуществляется путем подписания Клиентом согласия об изменении условий оказания услуги.
- 2.12. Типы банковских карт для выдачи Получателям определяются Банком.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. При условии выполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, производить по поручению Клиента зачисление денежных средств на Счета получателей в течение текущего операционного рабочего дня с 8:00 до 19:00. Документы или денежные средства, поступившие в Банк после окончания операционного рабочего дня, считаются поступившими на следующий операционный рабочий день.
- 3.1.2. Отражать вид перечисления, указанный Клиентом в реестре, в расчетном документе, на основании которого осуществляется зачисление Выплат на Счета получателей.
- 3.1.3. Консультировать Клиента в рамках оказания услуги по организации зачисления Выплат на Счета получателей.
- 3.1.4. При прекращении предоставления услуги и наличия остатков денежных средств на Счете для зачисления вернуть денежные средства на расчетный счет Клиента.
- 3.1.5. Прекратить предоставление услуги в установленные настоящими Правилами сроки на основании поданного Клиентом Заявления об отказе от услуги.

3.2. Клиент обязуется:

- 3.2.1. Представить в Банк документы согласно перечню, установленному Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами, а также документы для подтверждения сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных документов Банка России и иных нормативных актов. В случае изменения указанных сведений представлять в Банк соответствующие документы.

3.2.2. Предоставлять информацию о Получателях, которым в рамках настоящих Правил будет осуществляться зачисление Выплат на Счета получателей.

3.2.3. Предоставлять по требованию Банка и в установленные Банком сроки сведения, подлинные и/или надлежащим образом заверенные копии необходимых документов:

- по осуществляемым Выплатам в пользу Получателей;
- по основаниям зачисления денежных средств на Счета получателей;
- иные сведения (документы), запрашиваемые Банком в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации.

3.2.4. Представлять в Банк по системе ЭДО реестр, подписанный электронной подписью Клиента, одновременно с перечислением денежных средств на Счет для зачисления в соответствии с настоящими Правилами.

3.2.5. Обеспечить на Счете для зачисления сумму денежных средств, которая должна соответствовать сумме, указанной в реестре на зачисление выплат Получателям (быть не менее ее).

3.2.6. Переводить Получателям в рамках данной услуги денежные средства с указанием вида зачисления, перечень которого определен Приложением № 1 к настоящим Правилам.

3.2.7. Указывать в реестре и в платежном документе, направленном во исполнение реестра, идентичный вид перечисления и назначения платежа.

3.2.8. Указывать в реестре информацию о произведенных удержаниях из Выплаты на основании исполнительных документов в порядке, установленном действующим законодательством.

3.2.9. Оплачивать услуги Банка по реквизитам, указанным в Заявлении, одновременно с переводом Банку денежных средств, предназначенных для зачисления на Счета получателей.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. При наличии остатков денежных средств на Счете для зачисления учесть их при следующем перечислении Выплат Получателям или вернуть денежные средства на счет Клиента по его заявлению.

3.3.2. Приостановить оказание услуги на 5 рабочих дней при отсутствии денежных средств на счете для оплаты комиссии. В случае неоплаты Клиентом комиссии в указанный срок, реестр Клиента признается недействительным, денежные средства со Счета для зачисления возвращаются на счет Клиента.

3.3.3. Отказать в предоставлении услуги в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе в случаях и по основаниям, которые предусмотрены Федеральным законом Российской Федерации от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае неисполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и Условиями комплексного банковского обслуживания.

3.3.4. Запрашивать от Клиента сведения, подлинные и/или надлежащим образом заверенные копии необходимых документов:

- по осуществляемым Выплатам в пользу Получателей;
- по основаниям зачисления денежных средств на Счета получателей;
- иные сведения (документы), запрашиваемые Банком в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации.

3.3.5. Прекратить предоставление услуги в одностороннем порядке в случае если:

- Клиент не пользуется данной услугой в течение 6 (шести) месяцев, письменно уведомив Клиента о своем решении за 10 дней до даты прекращения;
- Клиент не подписывает согласие об изменении условий оказания услуги.

В случае прекращения предоставления услуги Банк перечисляет остаток денежных средств со Счета зачисления на счет Клиента.

3.3.6. Определять (изменять) форму (содержание) и порядок заполнения реестра.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Переводить Банку денежные средства, предназначенные для зачисления Получателям, на Счета получателей.

3.4.2. Использовать систему ЭДО для взаимодействия с Банком в рамках настоящих Правил.

3.4.3. Отказаться от предоставления ему услуги, предупредив об этом Банк за один месяц.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

4.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения настоящих Правил Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.2. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом в реестре (в части указания суммы, ФИО, номера счета, данных документа, удостоверяющего личность Получателя), которые стали причиной неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком своих обязанностей.

4.3. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в результате принятия Банком реестра, подписанного неуполномоченным лицом, в случае, когда электронная подпись представителя Клиента, совпала с электронной подписью лица, имеющего право на его подписание (подпись представителя Клиента совпала с подписью, внесенной в карточку с образцами подписей и оттиска печати, представленную Клиентом в Банк).

4.4. Банк не несет ответственности за задержки в зачислении средств на Счета получателей, если Клиент не выполнил требования настоящих Правил.

4.5. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Получателям, в результате предоставления Клиентом недостоверной информации, в том числе из-за отсутствия информации в реестре о сумме удержанных денежных средств по исполнительным документам в отношении Получателя.

**к ПРАВИЛАМ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ЗАЧИСЛЕНИЯ ВЫПЛАТ
ПОЛУЧАТЕЛЯМ - ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ.**

Наименование вида перечисления
Заработная плата
Заработная плата за первую половину месяца
Заработная плата за вторую половину месяца
Стипендия учащимся
Пособия на детей
Аванс по заработной плате
Командировочные
Премия
Отпускные
Компенсации (в т.ч. использование личного транспорта в служебных целях)
Денежное довольствие
Пособие по нетрудоспособности за счет средств работодателя
Окончательный расчет при увольнении
Денежное содержание
Единовременное пособие за счет ФСС (погребение)
Алименты по исполнительным документам
Оклад за звание членов и членов корреспондентов академий наук
Возмещение вреда жизни и здоровью по решению суда
Выходное пособие
Хозяйственные расходы
Возмещение за ГСМ
Средства, выданные под отчет
Дивиденды (для АО)
Распределение прибыли (для ООО)
Пособие за счет ФСС (уход за ребенком-инвалидом)
Выплаты по договорам гражданско-правового характера
Материальная помощь
Компенсация части родительской платы за присмотр и уход за детьми в государственных и муниципальных образовательных организациях
Расчеты с самозанятым