

Утверждено
Правлением Банка 21.05.2024г.

Действуют с 31.05.2024 г.

Правила предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям услуги по реализации зарплатного проекта в КБ «Долинск» (АО)

Термины и определения

Банк – Коммерческий банк «Долинск» акционерное общество, Лицензия Банка России № 857 от 08.11.2018 г.

Внутренний счет – внутренний счет Банка, открытый Банком для зачисления средств Клиентом по Договору для последующего перечисления Получателям в соответствии с Распоряжением Клиента. Номер Внутреннего счета предоставляется Банком Клиенту после заключения Договора и открывается исключительно при отсутствии Счета Клиента в Банке.

Договор – договор о предоставлении Банком Клиенту услуги по реализации зарплатного проекта, заключенный между Банком и Клиентом, в рамках которого Банк предоставляет Клиенту Услуги, а также обеспечивает обмен данными.

Договор счета – Договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Клиенту открыт Счет.

Заявление – Заявление о присоединении Клиента к Правилам, составленное по форме, установленной Банком, и направленное Клиентом в Банк в целях заключения Договора.

Карта – банковская карта Платежной системы «Мир», выпущенная Банком на имя Получателя.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, находящийся на обслуживании в Банке, с которым Банк заключает Договор.

Ответный реестр – реестр, формируемый Банком на основании Реестра Клиента, содержащий информацию о результатах исполнения Банком Распоряжений Клиента.

Перевод - действия в рамках применяемых форм безналичных расчетов по перечислению Получателю денежных средств или зачислению денежных средств со Внутреннего счета на Счет Получателя в соответствии с Распоряжением Клиента.

Получатель – работник Клиента, физическое лицо, имеющее Счет в Банке, в пользу которого совершается Перевод.

ПОД/ФТ/ФРОМУ – противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Распоряжение - расчетный (платежный) документ, на основании которого осуществляется Перевод денежных средств и/или зачисление денежных средств на Счета Получателей в Банке. Распоряжение должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (реквизиты перевода). Перечень реквизитов и формат Распоряжения устанавливается Договором.

Реестр – распоряжение на общую сумму, в которое включаются Распоряжения одной группы очередности, содержащее информацию, необходимую Банку для осуществления Переводов, составляемое и предоставляемое Клиентом в электронной форме по Системе ДБО.

При наличии у Клиента Счета в Банке Реестр является Распоряжением Клиента на совершение операции по перечислению денежных средств со Счета Клиента в Банке по

реквизитам Получателей на их Счета в Банке в соответствующих суммах Переводов.

При отсутствии у Клиента Счета в Банке Реестр является Распоряжением Клиента на осуществление зачисления ранее предоставленных Клиентом Банку средств путем перевода с Внутреннего счета денежных средств на Счета Получателей в Банке в соответствующих суммах Переводов.

Сайт – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <https://www.bankdolinsk.ru/>.

Система ДБО – Система дистанционного банковского обслуживания «Долинск-бизнес», представляющая собой специализированный программно–аппаратный комплекс, позволяющий организовать электронный документооборот между Банком и Клиентом через сеть интернет, включая, но не ограничиваясь, с помощью которого предоставляется возможность передачи в Банк Распоряжений и информации для выполнения Переводов. Порядок использования Системы ДБО устанавливается Условиями комплексного обслуживания.

Счет – банковский счет Клиента, Получателя в рублях, открытый в Банке, порядок ведения которого установлен соответствующим договором банковского счета.

Тарифы – сведенный в единый документ и/или установленный Договором перечень размеров вознаграждений (комиссий) Банка за услуги, оказываемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Условия комплексного обслуживания – Условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО), текст которых опубликован на Сайте.

Услуга – под услугой в рамках настоящих Правил понимается услуга Банка Клиенту по переводу денежных средств со Счета / Внутреннего счета в пользу Получателя(ей) на основании Распоряжения Клиента, поданного в Банк через Систему ДБО.

1. Общие положения и порядок предоставления Услуги

- 1.1. Настоящие Правила предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям услуги по реализации зарплатных проектов в КБ «Долинск» (АО) (далее – «Правила») определяют существенные условия, порядок предоставления Банком Услуги на основании Распоряжения Клиента, поданного в Банк через Систему ДБО.
- 1.2. Банк осуществляет открытие Счетов, оформление и выдачу Карт работникам Клиента, зачисление денежных средств, перечисляемых Клиентом, причитающихся к выплате его работникам в виде заработной платы и прочих выплат в рамках трудовых правоотношений на Счета работников Клиента в Банке, согласно Реестру на условиях Договора.
- 1.3. Осуществление Перевода денежных средств Клиентом Получателю по иным основаниям, отличным от указанных в п. 1.2 Правил, в рамках Договора не предусмотрено.
- 1.4. Обязательным условием предоставления Услуги является подключение Клиента к Системе ДБО.
- 1.5. Заключение Договора оказания Банком Услуги осуществляется путем подачи Клиентом в Банк заявления о присоединении к настоящим Правилам. Договор в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.
- 1.6. Клиент направляет Заявление о присоединении к Правилам по форме, установленной Банком, в электронном виде посредством Системы ДБО либо системы электронного документооборота Контур.Диадок (правообладатель программы для ЭВМ АО «ПФ «СКБ Контур», свидетельство о государственной регистрации прав от 13.05.2013 № 2013614475. Контур.Диадок внесен в единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных 29.04.2016, регистрационный номер 532) с применением электронной подписи Клиента, а при отсутствии технической возможности подачи Заявления в электронном виде – на бумажном носителе, удостоверенное подписью уполномоченного представителя и печатью (при наличии) Клиента.
- 1.7. Направление Клиентом Заявления в целях заключения Договора означает безоговорочное

- принятие Клиентом целиком и полностью настоящих Правил (с приложениями и дополнениями) и Тарифов.
- 1.8. Совокупность Правил (с приложениями и дополнениями), Заявления и Тарифов являются документами, составляющими Договор.
 - 1.9. Настоящие Правила (с приложениями) и Тарифы, а также все изменения и дополнения, включая новые редакции документов, доводятся до сведения Клиентов путем опубликования на Сайте.
 - 1.10. За оказание услуг по Договору Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами или в размере, установленном по соглашению с Клиентом, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
 - 1.11. Условия предоставления услуг, не отраженные в Договоре, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Условиями комплексного обслуживания.
 - 1.12. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора по своему усмотрению без объяснения причин, включая, но не ограничиваясь, в следующих случаях:
 - при отсутствии у Банка технической возможности для оказания Услуги;
 - при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
 - при наличии у Клиента задолженности перед Банком по иным договорам и обязательствам;
 - при наличии у Банка подозрений и/или информации о том, что целью заключения Договора является совершение подозрительных и/или мошеннических операций;
 - при наличии у Банка подозрений и/или выявления риска нарушения Клиентом законодательства РФ при осуществлении Переводов;
 - в иных случаях по усмотрению Банка.
 - 1.13. Банк информирует Клиента о заключении / об отказе в заключении Договора любым доступным способом по выбору Банка: путем предоставления уведомления в форме документа на бумажном носителе и/или отправки по Системе ДБО и/или по адресу электронной почты Клиента и/или иным способом, позволяющим установить факт отправки Банком уведомления.
 - 1.14. Порядок предоставления и использования Системы ДБО, а также обеспечения информационно-технологического взаимодействия между Банком и Клиентом при использовании Системы ДБО регулируется отдельными договорами между Банком и Клиентом и предметом настоящего Договора не является.
 - 1.15. Банк и Клиент вправе заключать дополнительные соглашения к Договору, изменяющие и/или дополняющие условия Договора, установленные Правилами, при условии, что заключение такого дополнительного соглашения к Договору не приведет к изменению Правил в целом.
 - 1.16. Для оказания Услуги Банк осуществляет открытие Счетов, оформление и выдачу Карт работникам Клиента (Получателям) на основании подписанных и предоставленных работниками Клиента заявлений, установленной Банком формы, и иных необходимых документов, а также при условии проведения идентификации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
 - 1.17. Порядок открытия и ведения Счетов Получателей, выдачи им Карт определяется Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в КБ «Долинск» (АО) и настоящими Правилами не регулируется.
 - 1.18. Заключая Договор, Клиент гарантирует, что:
 - в рамках исполнения Договора Получателями денежных средств, зачисляемых Банком на счета физических лиц в Банке в соответствии с Реестром, будут являться исключительно работники Клиента, состоящие с ним в трудовых отношениях.
 - денежные средства, перечисляемые на счета физических лиц в рамках исполнения

Договора, являются исключительно заработной платой и/или иной выплатой, предусмотренной законодательством Российской Федерации в рамках трудовых правоотношений между Клиентом и соответствующих Получателем денежных средств в соответствии с Реестром.

2. Порядок осуществления Переводов.

2.1. Исполнение Реестра при наличии Счета Клиента в Банке.

- 2.1.1. Перевод осуществляется на основании Реестра Клиента, установленного Банком формата, в котором каждая запись соответствует одному Переводу в пользу одного Получателя.
- 2.1.2. Для совершения Переводов Клиент подает Реестр в Банк посредством Системы ДБО.
- 2.1.3. При поступлении Реестра Банк осуществляет проверку и контроль:
 - наличия у лица, подписавшего Реестр, необходимых полномочий;
 - достаточности денежных средств на Счете Клиент для исполнения Реестра в полном объеме и уплаты комиссии Банка;
 - корректности, актуальности и полноты сведений в Реестре, а также соответствия переданного Реестра установленному формату;
 - отсутствия ограничений на совершение операций по Счету Клиента или иных обстоятельств, при которых Банк не вправе исполнять Распоряжение Клиента.
- 2.1.4. При положительном результате проверок и контролей, указанных в п. 2.1.3. Правил, Банк принимает Реестр к исполнению и осуществляет перечисление денежных средств со Счета Клиента на Счета Получателей не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра в Банк.
- 2.1.5. Безотзывность каждого Перевода в соответствии с Реестром наступает в момент зачисления денежных средств на соответствующий Счет Получателя.
- 2.1.6. Клиент поручает Банку на основании Реестра составлять расчетные документы к Счету Клиента, производить списание денежных средств со Счета, указанного в Реестре, а также осуществлять Перевод денежных средств со Счета Клиента на Счета Получателей по реквизитам, указанным в Реестре.
- 2.1.7. Порядок подачи, исполнения Распоряжений по Счету, информирование Клиента о статусах приема и исполнения Распоряжений, информирования о совершении операции по Счету, регулируются Условиями комплексного обслуживания и Договором счета с учетом особенностей, предусмотренных настоящими Правилами.

2.2. Исполнение Реестра с использованием Внутреннего счета при отсутствии Счета Клиента в Банке.

- 2.2.1. Для зачисления денежных средств в пользу Получателей Клиент осуществляет перечисление денежных средств на Внутренний счет, а также направляет в Банк по Системе ДБО Реестр для зачисления денежных средств на Счета Получателей.
- 2.2.2. В рамках процедуры приема Реестра к исполнению Банк осуществляет проверку и контроль:
 - наличия у лица, подписавшего Реестр, необходимых полномочий;
 - достаточности денежных средств, поступивших от Клиента на Внутренний счет для исполнения Реестра в полном объеме и уплаты комиссии Банка;
 - корректности, актуальности и полноты сведений в Реестре, а также соответствия переданного Реестра установленному формату;
- 2.2.3. При положительном результате проверок и контролей, указанных в п. 2.2.2. Правил, Банк принимает Реестр к исполнению и осуществляет перечисление денежных средств со Внутреннего счета на Счета Получателей в соответствии с Реестром не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра в Банк.

- 2.2.4. Банк информирует Клиента о принятии Реестра к исполнению и об исполнении Реестра путем размещения соответствующей информации в Системе ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на счета работников Клиента в Банке в соответствии с Реестром.
- 2.2.5. Клиент вправе в любой момент времени до принятия Банком Реестра к исполнению подать в Банк заявление на возврат денежных средств, перечисленных на Внутренний счет. Банк осуществляет перечисление денежных средств Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанного заявления в Банк. Банк отказывает в возврате денежных средств, ранее перечисленных Клиентом на Внутренний счет, в случае если на момент поступления такого заявления в Банк Реестр принят к исполнению Банком.
- 2.2.6. При возникновении остатка денежных средств Клиента на Внутреннем счете после исполнения Реестра возврат остатка денежных средств Банк осуществляет по заявлению Клиента.
- 2.2.7. Банк осуществляет перечисление денежных средств в пользу Клиента по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении, предусмотренном п. 2.2.5, 2.2.6 Правил, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления в Банк.
- 2.2.8. Возврат денежных средств, ранее поступивших на Внутренний счет, осуществляется исключительно на счет Клиента в Банке или иной кредитной организации, перечисление денежных средств по заявлению Клиента в пользу третьего лица не допускается.
- 2.3. Банк предоставляет Клиенту форматы для подачи Распоряжений/Реестров, описание протоколов взаимодействия, а также информацию об изменениях форматов и/или требований посредством отправки соответствующего уведомления по Системе ДБО и/или путем опубликования соответствующих документов и информации на Сайте.
- 2.4. Распоряжения на Перевод денежных средств принимаются Банком в обработку в режиме круглосуточно (в режиме реального времени). Банк осуществляет обработку Распоряжения/Реестра Клиента и при положительном результате обработки, производит списание денежных средств в сумме Перевода со Счета, указанного Клиентом в Распоряжении/Реестре, или Внутреннего счета, производит зачисление денежных средств в сумме Перевода на счет Получателя, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра в Банк.
- 2.5. Частичное исполнение Реестра допускается. В случае невозможности и/или отказа в совершении отдельной операции по Распоряжению Клиента в соответствии с Реестром, Банк осуществляет исполнение Реестра по остальным операциям.
- 2.6. Банк отказывает в приеме Реестра к исполнению и возвращает (отклоняет в Системе ДБО) Реестр без исполнения при наличии следующих оснований:
- отсутствие в Банке документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Реестр;
 - недостаточность либо отсутствие денежных средств на Счете/Внутреннем счете по состоянию на конец операционного дня, в котором Реестр поступил в Банк;
 - несоответствие Реестра установленному формату;
 - в иных случаях, предусмотренных Договором, Договором счета (при наличии) и/или законодательством Российской Федерации.
- 2.7. Банк информирует Клиента об отказе в принятии Реестра к исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра в Банк путем направления соответствующего уведомления и/или отображения соответствующего статуса обработки документа по Системе ДБО.
- 2.8. Клиент вправе повторно направить Реестр в Банк после устранения оснований, повлекших отказ в приеме Реестра к исполнению Банком.
- 2.9. Банк информирует Клиента о результате обработки Реестра и исполнении, частичном исполнении или отказе в исполнении Распоряжений с указанием причины отказа, по

общему правилу посредством Системы ДБО путем отправки Ответного реестр и/или отображения статуса обработки Реестра в Системе ДБО, а при невозможности использования Системы ДБО – иным способом, предусмотренным Правилами, по выбору Банка с учетом технической возможности, не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

- 2.10. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Реестра/Распоряжения при установлении Банком факта изменения данных, указанных в сведениях Клиента, иных документах, содержащих сведения, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, подтверждающих произошедшие изменения (при необходимости).
- 2.11. Банк вправе отказать Клиенту в совершении Перевода, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при наличии у Банка подозрений в том, что операция носит мошеннический характер или её совершение может повлечь за собой нарушение законодательства Российской Федерации, а также в иных случаях, предусмотренных Договором счета.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Оказывать Клиенту Услуги в соответствии с настоящими Правилами, Условиями комплексного обслуживания, на основании Распоряжений Клиента.
- 3.1.2. Информировать Клиента о результатах приема Реестра к исполнению, а также о каждой совершенной операции по Счету / Внутреннему счету не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра в Банк, путем размещения такой информации в Системе ДБО и/или направлять Ответный реестр.
- 3.1.3. Информировать Клиента об отказе в приеме Реестра к исполнению и/или отказе в исполнении Распоряжения с указанием причины отказа не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра в Банк, путем размещения такой информации в Системе ДБО, а также направлять Ответный реестр.
- 3.1.4. На основании соответствующего обращения Клиента предоставлять Клиенту документы и информацию по совершенным переводам через Систему ДБО или на бумажном носителе.
- 3.1.5. Хранить тайну об операциях, совершенных Клиентом по Счету / Внутреннему счету, за исключением ситуаций, когда предоставление сведений об операциях по Счету осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 3.1.6. При выявлении операции, соответствующей признаку осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, приостановить исполнение Распоряжения, а также ограничить пользование Услугой на срок до 2 (двух) рабочих дней, уведомив Клиента любым доступным Банку способом, в том числе, посредством Системы ДБО, о приостановлении, запросив подтверждение возобновления исполнения Распоряжения. В случае получения подтверждения возобновления исполнения Распоряжения от Клиента по Системе ДБО и/или в письменной форме на бумажном носителе Банк незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения, а также восстанавливает возможность пользования Услугой.
При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения по Системе ДБО и/или в письменной форме на бумажном носителе, Банк по истечении 2 (двух) рабочих дней с момента приостановления возобновляет исполнения Распоряжения, а также восстанавливает возможность пользования Услугой.
- 3.1.7. Информировать Клиента обо всех изменениях, связанных с банковскими реквизитами,

адресами и телефонами, адресами электронной почты Банка, необходимыми для исполнения Договора.

- 3.1.8. Информировать Клиента об изменении Правил и/или Тарифов путем опубликования соответствующих документов и информации на Сайте в срок не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления изменений в силу.
- 3.1.9. Уведомлять Клиента о критичных случаях сбоя в работе Сервиса и/или технических работах, под которыми понимается отсутствие возможности осуществления Переводов в течение более чем 30 (тридцати) минут. Банк осуществляет уведомление одним из следующих способов по своему усмотрению: путем размещения соответствующей информации на Сайте и/или в Системе ДБО и/или иным способом по выбору Банка.
- 3.1.10. Принимать документы и обеспечивать взаимодействие с работниками Клиента в целях открытия ими Счетов и получения Карт Банка для реализации зарплатного проекта и исполнения Договора;
- 3.1.11. Выдать банковские карты и ПИН-конверты (при необходимости) Получателям в срок не более 14 (Четырнадцать) дней с момента открытия Счета Получателя, при этом выдача может осуществляться как на территории Банка, так и на территории Клиента. О факте готовности банковских карт к выдаче Банк дополнительно уведомляет Клиента в электронной/письменной форме для обеспечения организационно-технической поддержки Банка при взаимодействии представителей Банка с работниками Клиента в целях принятиях их на обслуживание и выдачи Карт.
- 3.1.12. При наличии письменного согласия Получателя предоставлять Клиенту по Системе ДБО информацию о реквизитах Счета Получателя в Банке в установленном Банком формате.

3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. В одностороннем порядке изменять Правила и/или Тарифы, вводить новые Тарифы, изменять размер комиссии, установленной по соглашению с Клиентом при заключении Договора, а также определять порядок обслуживания Клиента в рамках Договора.
- 3.2.2. Вносить изменения в порядок предоставления оказания Услуг. Банк информирует Клиента о таких изменениях по своему усмотрению одним из следующих способов: путем размещения соответствующей информации на Сайте или отправки уведомления по Системе ДБО или утверждения Правил в новой редакции.
- 3.2.3. Осуществлять списание денежных средств с любых счетов Клиента в Банке на условиях заранее данного акцепта без дополнительного распоряжения Клиента / Внутреннего счета в качестве платы за оказание Услуги, предусмотренной Тарифами, а также иных причитающихся Банку по Договору сумм денежных средств, включая, но не ограничиваясь, неустойки, штрафы, понесенные Банком расходы, иные платежи в рамках Договора.
- 3.2.4. Приостановить (блокировать) оказание Клиенту Услуг при нарушении Клиентом Правил, выявлении Банком ошибок при перечислении платежей по Распоряжению, по иным основаниям, предусмотренным Правилами.
- 3.2.5. Запрашивать любую информацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.
- 3.2.6. Отказать Клиенту в приеме Распоряжения / Реестра, а также ограничить возможность передачи Распоряжения / Реестра по Системе ДБО при установлении Банком факта изменения данных, указанных в сведениях Клиента, иных документах, содержащих сведения, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, подтверждающих произошедшие изменения (при необходимости).
- 3.2.7. Отказать в совершении операций по Распоряжению, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе при условии, что в результате

реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

- 3.2.8. Проводить организационно-технические работы, направленные на изменение, доработку, улучшения, устранение сбоев, в том числе, работы, влекущие за собой временную невозможность пользования Услугой. Банк информирует Клиента о проведении плановых информационно-технических работ с указанием даты проведения и длительности работ не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до начала таких работ, путем размещения соответствующей информации на Сайте и/или в Системе ДБО и/или иным способом по выбору Банка.

3.3. Клиент обязуется:

- 3.3.1. Информировать своих работников о действии Договора, а также о том, что условия договора об открытии и ведении счета с использованием банковских карт и тарифы по выпуску карт и обслуживанию карточных счетов размещены на сайте Банка www.bankdolinsk.ru.
- 3.3.2. Осуществлять передачу Реестров в соответствии с условиями Договора в установленных форматах в соответствии с условиями Правил и требованиями Банка.
- 3.3.3. Самостоятельно обеспечивать контроль остатка денежных средств на Счете / Внутреннем счете в сумме, достаточной для осуществления Переводов, для оплаты услуг Банка.
- 3.3.4. Оплачивать услуги Банка по Договору в порядке, размере и с периодичностью, установленными Тарифами или Заявлением.
- 3.3.5. Ежедневно самостоятельно проверять в Системе ДБО информацию о результатах исполнения Распоряжения/Реестра, а также выписки по Счету.
- 3.3.6. Самостоятельно осуществлять сверку полученного от Банка отчета об исполнении Реестра/Обратного реестра с данными собственных учетных систем. При выявлении расхождений, уведомлять об этом Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения, указанного в настоящем пункте, отчета от Банка, путем направления электронного сообщения в свободной форме на адрес электронной почты: osoul@bankdolinsk.ru.
- 3.3.7. Предоставлять Банку сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о представителях, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях.
- 3.3.8. Предоставлять по запросу Банка документы и информацию, связанные с исполнением Реестра в целом и/или зачислением денежных средств в соответствии с Реестром конкретному Получателю, включая, но не ограничиваясь, документы, обосновывающие зачисление денежных средств в соответствии с Реестром, иные документы и информацию, касающиеся деятельности Клиента и/или совершаемых им операций, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления запроса Банка. Самостоятельно и своевременно знакомиться с новыми редакциями Правил и/или Тарифов, размещенных на Сайте.
- 3.3.9. Оказывать организационно-техническую поддержку Банку для обеспечения возможности взаимодействия представителей Банка с работниками Клиента в целях проведения идентификации, оформления необходимых документов и выдачи Карт работникам Клиента на территории Клиента;
- 3.3.10. Получить от работников Клиента, сведения о которых будут передаваться в Банк в рамках Договора, письменные согласия на обработку персональных данных для передачи информации о работнике Банку, по форме Приложения 1 к настоящим Правилам, хранить полученные согласия на обработку персональных данных и предоставить их по первому

требованию Банка в течение 3 (трех) рабочих дней с момента поступления соответствующего запроса от Банка.

3.4. Клиент имеет право:

- 3.4.1. Получать информацию о статусе обработки Реестра и исполнения Распоряжений, по запросу получать необходимые документы и информацию о совершенных Переводах в письменном виде.
- 3.4.2. При возникновении вопросов, связанных с Переводами, обращаться в службу поддержки Клиентов Банка с использованием контактных данных, указанных на Сайте.
- 3.4.3. Обращаться в Банк за консультационной и информационной поддержкой по Переводам, в отношении которых Банком оказаны Услуги, в случае спорных ситуаций с Получателями. При этом все возможные споры и конфликты между Клиентом и Получателем, связанные с перечислением последнему денежных средств, решаются между ними напрямую без участия Банка.
- 3.4.4. Предоставлять по Системе ДБО данные своих работников, с их согласия, для выпуска Карт.

4. Комиссия Банка

- 4.1. За оказание услуг по Договору Банк взимает комиссионное вознаграждение, размер которого устанавливается Тарифами, если соглашением между Банком и Клиентом не установлено иное.
- 4.2. Суммы комиссий Банка списываются со Счета Клиента в Банке, с которого был совершен Перевод, на условиях заранее данного акцепта без дополнительного распоряжения (подтверждения) Клиентом. При отсутствии у Клиента Счета в Банке сумма комиссии удерживается Банком из денежных средств, перечисленных Клиентом на Внутренний счет.
- 4.3. Оплата комиссии осуществляется в дату исполнения Распоряжения на Перевод. При этом, Банк вправе производить списание денежных средств со счета Клиента/Внутреннего счета в оплату комиссии Банка по своему усмотрению и исходя из технической возможности, одним из следующих способов:
 - путем списания соответствующей суммы комиссии за совершение каждого Перевода на основании Распоряжения/Реестра,
 - путем единовременного списания общей суммы комиссии совокупно за совершение Переводов в соответствии с Реестром.
- 4.4. При отсутствии на Счете Клиента достаточных денежных средств для списания сумм комиссий, Банк списывает недостающую сумму в рублях Российской Федерации с любого другого счета Клиента, открытого в Банке, либо конвертирует в рубли Российской Федерации в эквивалент соответствующих сумм по курсу Банка с валютного счета Клиента, открытого в Банке.
- 4.5. При отсутствии на Внутреннем счете Клиента достаточных денежных средств для оплаты суммы комиссии за Переводы в соответствии с Реестром Банк не принимает Реестр к исполнению до момента перечисления Клиентом денежных средств на Внутренний счет в необходимом размере.
- 4.6. Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) производить списание денежных средств с любых счетов Клиента в Банке для погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей на основании Договора или в связи с его исполнением, включая, но не ограничиваясь, комиссии, неустойки, штрафы, издержки Банка и иные платежи, в полном размере либо в части, без дополнительного распоряжения или согласия со стороны Клиента, производя при необходимости конверсию по курсу Банка на дату списания и зачисление на соответствующий счет.
- 4.7. В случае установления Клиенту размера вознаграждения по Договору, отличного от Тарифов, соответствующий размер комиссионного вознаграждения указывается в Заявлении Клиента. Указание размера комиссионного вознаграждения в Заявлении

Клиента и совершение Банком действий, указанных в п. 1.13 Правил, является подтверждением соглашения сторон о размере вознаграждения по Договору, предусмотренного п. 4.1 Правил.

- 4.8. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке без оформления отдельного соглашения изменять размер комиссионного вознаграждения по Договору, согласованного сторонами в соответствии с п. 4.7 Правил, о чем Банк предварительно информирует Клиента путем направления соответствующего уведомления в электронном виде по Системе ДБО не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления измененного размера комиссионного вознаграждения в силу.
Датой уведомления Клиента об изменении размера комиссионного вознаграждения по Договору в данном случае будет считаться дата размещения Банком соответствующего уведомления в Системе ДБО.
- 4.9. Указанное в данном пункте Правил уведомление Банка об изменении размера комиссионного вознаграждения становится необъемлемой частью Договора и влечет за собой безусловное изменение условий Договора с даты, указанной в уведомлении.

5. Ответственность Сторон

- 5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.2. Каждая из Сторон обязана возместить другой Стороне в полном объеме документально подтвержденный реальный ущерб, возникший вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Стороной своих обязательств по Договору.
- 5.3. Банк не несет ответственности за сбои в работе, повлекшие за собой невозможность пользования Услугой и/или несвоевременную передачу Клиентом Реестра в Банк и/или несвоевременное получение или неполучение Банком Реестра Клиента, если такие сбои возникли не по вине Банка.
- 5.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Договором, во время проведения технических работ, в том числе регламентных и восстановительных работ, направленных на устранение сбоев.
- 5.5. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения, сбой в работе сети Интернет), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора. Клиент осознает и принимает риски упомянутых выше сбоев, в результате которых возможно несвоевременное исполнение Клиентом своих обязательств финансового, а также иного характера, для исполнения которых необходимо пользование Услугами.
- 5.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случае если исполнение таких обязательств становится невозможно или затруднено, или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает без ограничений принятие, опубликование или изменение в толковании или применении каких-либо законодательных или нормативных актов, решений и т.п. государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Банком России или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу иностранных валют), в результате которых исполнение Стороной своих обязательств становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, забастовки и любые выступления работников, восстания, беспорядки, войны или действия правительств или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля нарушившей обязательства Стороны («Обстоятельства непреодолимой силы»).
- При наступлении Обстоятельств непреодолимой силы Банк вправе приостановить оказание по Договору услуг, которые попадают под действие Обстоятельств

непреодолимой силы до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.

- 5.7. Клиент гарантирует, что Переводы денежных средств в рамках Договора осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Закона № 115-ФЗ, и Клиент несет полную ответственность за несоблюдение данных требований, включая полное возмещение Банку причиненных убытков, возникших в связи с нарушением Клиентом данного требования.
- 5.8. Клиент обязан возместить в тройном размере сумму уплаченных Банком штрафов, наложенных Платежной системой, в результате деятельности Клиента в рамках настоящего Договора, а также возместить иные расходы, возникшие у Банка по вине Клиента, при этом Банк обязан предоставить Клиенту документы, подтверждающие сумму понесенных Банком расходов, указанных в настоящем пункте.
- 5.9. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция», а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.
- 5.10. Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц (далее – субъект персональных данных), на передачу Банку персональных данных, которые могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах и сведениях.

Клиент обязан предоставить соответствующие согласия субъектов персональных данных по запросу Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса.

При этом заключение настоящего Договора рассматривается в качестве поручения Клиента Банку на обработку персональных данных субъектов персональных данных в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152 «О персональных данных».

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) таких персональных данных, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке Банком. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент дает поручение на обработку персональных данных в отношении тех персональных данных, обработка которых необходима с целью исполнения вышеуказанного Договора и действующего законодательства Российской Федерации.

Банк обеспечивает исполнение требований, предусмотренных частью 5 статьи 18 и статьей 18.1 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», в том числе требований об уведомлении оператора о случаях, предусмотренных частью 3.1 статьи 21 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных». По запросу Клиента Банк предоставляет документы и иную информацию, подтверждающую исполнение вышеуказанных обязательств.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации. В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Договора, положений внутренних документов Банка, нормативных документов Банка России в целях идентификации Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя и совершения Перевода.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено действующим

законодательством Российской Федерации.

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- наименование и адрес Банка;
- цель обработки персональных данных (в соответствии с Договором) и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

6. Срок действия и условия расторжения договора

- 6.1. Договор заключается на неопределенный срок.
- 6.2. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон в любой момент.
- 6.3. Любая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор путем уведомления другой Стороны в срок не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.
- 6.4. Расторжение Договора является основанием для прекращения оказания Услуг.
- 6.5. Уведомление о расторжении Договора в соответствии с п. 6.3 Правил должно быть направлено на бумажном носителе по адресу местонахождения Стороны или в электронном виде по системе электронного документооборота и/или Системе ДБО с применением электронной подписи.
- 6.6. Договор автоматически прекращает свое действие без дополнительного уведомления и/или соглашения Сторон в случае закрытия Счета Клиента в Банке. В случае расторжения Договора по данному основанию Договор считается прекратившим свое действие в дату подачи заявления на расторжение договора Счета.

7. Прочие условия

- 7.1. Вопросы, прямо не урегулированные Договором, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации и Условиями комплексного обслуживания.
- 7.2. Все споры, которые могут возникнуть между Сторонами в связи с Договором, разрешаются Сторонами путем переговоров с соблюдением претензионного порядка. Срок рассмотрения претензии - 30 (тридцать) календарных дней. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, возникшие споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Южно-Сахалинска.
- 7.3. Официальным адресом электронной почты Банка для целей исполнения Договора является office@bankdolinsk.ru. Клиент соглашается с тем, что электронные письма (сообщения, уведомления, запросы и т.п.), отправленные Банком с указанного адреса электронной почты по адресу электронной почты Клиента, указанному им в Заявлении, являются надлежащими уведомлениями от имени Банка и влекут за собой юридические последствия, предусмотренные законодательством РФ и Договором.
- 7.4. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила и/или Тарифы изменения и дополнения, в том числе путем утверждения Правил и/или Тарифов в новой редакции, уведомив предварительно Клиента о вышеуказанных изменениях и дополнениях не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты вступления изменений путем опубликования новой редакции Правил/Тарифов и/или изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы на Сайте. Любые изменения в Правила и/или Тарифы, в том числе и Правила и/или Тарифы в новой редакции, с момента вступления их в силу распространяются на всех Клиентов, в том числе на Клиентов, присоединившихся к Правилам до даты вступления изменений в силу.

- 7.5. Клиент вправе согласиться (акцептовать) с изменениями и/или дополнениями к Правилам или Тарифам любым из следующих способов по своему усмотрению:
- путем представления Клиентом Распоряжений на Переводы в рамках настоящих Правил либо совершения Клиентом иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять условия Договора, с учетом изменений и дополнений;
 - выражением воли Клиента на согласие с произведенными изменениями в виде молчания (бездействия), под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения Клиента о расторжении соответствующего Договора, в связи с отказом от изменений и/или дополнений;
 - путем направления Банку письменного подтверждения/согласия (акцепта) с вносимыми в Правила и/или Тарифы изменениями и дополнениями либо непредставления Банку письменного отказа в их изменении и/или (заявления о расторжении) соответствующего Договора.
- 7.6. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила и/или Тарифы, Клиент вправе отказаться от дальнейшего получения Услуг, подав в Банк соответствующее заявление о расторжении Договора.
- 7.7. В случае, если Банк не получил от Клиента заявления о расторжении Договора, стороны признают, что указанные изменения и/или дополнения в Правила, изменение Тарифов приняты Клиентом.
- 7.8. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или и дополнении Правил, изменении Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или была неправильно истолкована Клиентом.
- 7.9. Действие п. 7.5 – 7.8 Правил в равной степени распространяется на Клиентов, с которыми Банк достиг соглашения об индивидуальном размере комиссионного вознаграждения по Договору в соответствии с п. 4.7 Правил.
- 7.10. Для случаев обработки и передачи любой из Сторон в целях исполнения Договора персональных данных субъектов персональных данных, в том числе персональных данных Бенефициаров, Стороны заверяют друг друга о следующих обстоятельствах:
- согласия субъектов персональных данных, позволяющие осуществлять обработку и передачу их персональных данных другой Стороне для целей исполнения Договора, предварительно получены соответствующей Стороной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
 - конфиденциальность и безопасность персональных данных, полученных в ходе исполнения Договора, обеспечиваются соответствующей Стороной;
 - Сторона, получившая в целях исполнения Договора персональные данные, осуществляет их обработку в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации.



Согласие на обработку персональных данных

Настоящим, я, _____,
(ФИО)

предоставляю Коммерческому Банку «Долинск» (АО), ОГРН 1026500538240, лицензия Банка России № 857, адрес: 693010, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская, 145 (далее – Банк) согласие на обработку моих персональных данных и подтверждаю, что, давая такое согласие, действую своей волей и в своем интересе.

Данное согласие распространяется на следующие персональные данные: содержание и реквизиты документа, удостоверяющего личность, включая фамилию, имя и отчество, серию и номер документа, удостоверяющего личность, дату и место рождения, дату выдачи документа, удостоверяющего личность, наименование подразделения, выдавшего документ, а также адрес официальной регистрации, номер мобильного телефона, адрес электронной почты, идентификационный номер налогоплательщика, сведения о месте работы, стаже и должности, сведения о моем абонентском номере.

Целью обработки персональных данных является выпуск и обслуживание дебетовой карты.

Я подтверждаю, что для достижения вышеуказанных целей Банк может передавать (предоставление, доступ) указанные персональные данные, поручать обработку указанных персональных данных третьим лицам, сведения о которых размещены на сайте Банка: https://www.bankdolinsk.ru/about/raskritie_informacii1/politika_v_otnoshenii_obrabotki/.

Я проинформирован и подтверждаю свое согласие с тем, что обработка персональных данных может осуществляться с использованием средств автоматизации или без таковых, а также путем смешанной обработки персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе в информационных системах Банка.

Срок действия согласия составляет 10 (десять) лет. Я уведомлен, что могу отозвать свое согласие на обработку персональных данных путем обращения в отделение Банка с заявлением, оформленным в письменной форме. При этом Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает их.

Я уведомлен, что Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, предусмотренных действующим законодательством РФ.

(Подпись)

(ФИО)

« _____ » _____ 20__

**Заявление на присоединение
к Правилам предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям услуги
по реализации зарплатного проекта в КБ «Долинск» (АО)**

город Южно-Сахалинск

Полное наименование юридического лица / индивидуального предпринимателя (далее - Клиент)	
ИНН	
КПП	
Адрес электронной почты	
ФИО контактного лица	
Телефон контактного лица	

Настоящим Клиент в рамках комплексного банковского обслуживания в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации полностью и безоговорочно присоединяется к Правилам предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям услуги по реализации зарплатного проекта в КБ «Долинск» (АО (далее – Правила), размещенным на Сайте Банка <https://www.bankdolinsk.ru>, предлагает КБ «Долинск» (АО) заключить договор о предоставлении услуги по реализации зарплатного проекта, условия которого определены Правилами (далее – Договор) и подтверждает, что все его положения ему известны и разъяснены в полном объеме.

Клиент подтверждает, что:

- Договор будет считаться заключенным с даты акцепта Банком настоящего Заявления, порядок совершения которого установлен Правилами;
- ознакомлен в полном объеме с текстом Правил, понимает их текст;
- принимает и обязуется исполнять Правила полностью и безусловно;
- обладает необходимыми полномочиями и правоспособностью для подачи настоящего Заявления и заключения Договора с Банком;
- указанные Клиентом сведения являются достоверными и точными на дату подачи Заявления;
- не возражает против проверки достоверности и полноты предоставленных Клиентом сведений;
- уведомлен о возможности отказа Банка в заключении Договора на основании Правил;
- согласен с размером комиссионного вознаграждения по Договору, указанным в Тарифах;
- проинформирован о возможности изменения Банком комиссионного вознаграждения в одностороннем внесудебном порядке в соответствии с Правилами.

(Должность уполномоченного представителя Клиента)

(Подпись)

(ФИО)

МП

«_____» _____ 20__