Утверждено
Правлением **АО Банк**
«Национальный стандарт»
протокол № 541 от 18.01.2021г.

Действуют с 01.02.2021

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ В РАМКАХ «ЗАРПЛАТНЫХ» ПРОЕКТОВ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Акционерное общество Банк «Национальный стандарт». Место нахождения: 115093, г. Москва, Партийный пер., д.1, корп. 57, стр. 2,3. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №3421 от 14.05.2015г. Адреса обособленных и внутренних структурных подразделений Банка размещены на официальном сайте Банка www.ns-bank.ru.
Банковская карта (Карта) – эмитированная Банком расчетная карта международной платежной системы Visa International/MasterCard Worldwide или национальной платежной системы МИР, выданная Сотруднику к Счету в рамках Договора о выпуске и обслуживании банковских карт.
Договор о выпуске и обслуживании банковских карт – договор между Банком и Сотрудником, заключенный путем присоединения Сотрудника к Правилам предоставления и обслуживания расчетных банковских карт АО Банк «Национальный стандарт», в соответствии с которым Банк осуществляет банковское обслуживание Сотрудника, включая открытие Счетов и выпуск Карт.
Договор – настоящие Условия, Тарифы Банка и Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное, подписанное Клиентом и по которому Банком принято положительное решение, составляющие в совокупности Договор на предоставление услуг в рамках «зарплатных» проектов.
Заявление о присоединении - Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуг в рамках «зарплатных» проектов АО Банк «Национальный стандарт» (Приложение №1 к настоящим Условиям).
Клиент – юридическое лицо (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.
Платежное поручение – расчетный документ, составленный Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, для перечисления денежных средств Сотрудникам в соответствии с Реестром на зачисление.
Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу http://www.ns-bank.ru.
Система «Банк-Клиент» (Система) – система электронного документооборота, используемая Сторонами для обмена электронными документами с использованием сертифицированных средств криптографической защиты информации.
Сотрудник - работник Клиента, на имя которого открыт Счет.
Сторона – Банк или Клиент.
Стороны – Банк и Клиент.
Счет банковской карты (Счет) - банковский счет, открытый Банком на имя Сотрудника в целях осуществления расчетов по операциям с использованием Банковских карт (реквизитов Карт), на основании заключенного Договора о выпуске и обслуживании банковских карт.
Тарифы Банка (Тарифы) - условия и тарифы Банка по зачислению сумм денежных средств на Счета (указаны в Заявлении о присоединении).
Реестр на зачисление – реестр на зачисление денежных средств на Счета, подписанный уполномоченными лицами Клиента и содержащий данные, необходимые для зачисления Банком

денежных средств на Счета. Реестр на зачисление формируется Клиентом по форме Приложения №3 к настоящим Условиям.
Реестр на выпуск карт – реестр на открытие Счетов и выпуск Банковских карт, подписанный уполномоченными лицами Клиента и предоставляемый в Банк. Реестр на выпуск карт формируется Клиентом по форме Приложения №2 к настоящий Условиям.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия регулируют взаимоотношения сторон по обслуживанию Клиента при выплате Сотрудникам сумм заработной платы, социальных пособий, денежных поощрений и других выплат путем перечисления денежных средств на Счета, а также по информационному обмену и документообороту в рамках Договора.
2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании подписанного уполномоченным представителем Клиента Заявления о присоединении, и проставления в нем Банком отметки и подписи о заключении Договора. Для заключения Договора Клиент представляет в Банк Заявление о присоединении с приложением комплекта надлежащим образом оформленных документов в соответствии с Перечнем документов и требованиями к их оформлению, указанными в Приложении № 6 к настоящим Условиям.
2.3. Условия, Тарифы и надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление о присоединении с отметкой Банка о заключении Договора являются заключенным между Клиентом и Банком Договором.
2.4. В случае если на дату предоставления в Банк Заявления о присоединении между Сторонами действует двухсторонний договор на предоставление услуг в рамках «зарплатных» проектов, заключенный ранее, такой договор на предоставление услуг в рамках «зарплатных» проектов указывается в Заявлении о присоединении. Договор на предоставление услуг в рамках «зарплатных» проектов, указанный в Заявлении о присоединении, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора с даты заключения Договора. Датой заключения Договора в указанном случае является дата получения Банком от Клиента Заявления о присоединении в соответствии с пунктом 2.2. Условий.
2.5. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия. Изменения в Условия подлежат размещению на Сайте Банка и (или) в местах обслуживания Клиентов не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты вступления их в силу.
2.6. Условия не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказаться от заключения Договора без объяснения причин.
2.7. Отношения между Банком и Сотрудниками регулируются в рамках самостоятельно заключенных Договоров о выпуске и обслуживании банковских карт и предметом настоящего Договора не являются.

3. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Реестр на выпуск карт, составленный по форме Приложения №2 к настоящим Условиям, передается Клиентом в Банк**.**
3.2. Банк заключает с Сотрудниками Клиента Договоры о выпуске и обслуживании банковских карт, открывает Счета в рублях Российской Федерации, изготавливает для Сотрудников Клиента Карты и ПИН-конверты (при необходимости), обеспечивает обслуживание Счетов и Банковских карт на основании предоставленных надлежащим образом оформленных Сотрудниками документов после идентификации Сотрудников в соответствии с требованиями законодательства.
3.3. Для перевода денежных средств в целях зачисления на Счета Сотрудников Клиент одновременно предоставляет в Банк:
- Платежное поручение на общую сумму Реестра на зачисление по следующим реквизитам:
АО Банк «Национальный Стандарт»
БИК 044525498

ИНН/КПП 7750056688/772501001
К/с 30101 810 0 4525 0000498
Счет получателя: 00000 000 0 0000 0000000
Наименование счета получателя: АО Банк «Национальный стандарт»
Назначение платежа: «Перечисление (вид выплаты) на счета сотрудников по Договору № ____ от дд.мм.20__г. согласно Реестру №__от дд.мм.20__г. Без НДС».

- Реестр на зачисление, оформленный по форме Приложения №3 к настоящим Условиям. В Реестр на зачисление подлежат включению платежи по обязательствам Клиента перед Сотрудниками, относящиеся к трудовым отношениям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. Для зачисления денежных средств на Счета Сотрудников-резидентов и Сотрудников-нерезидентов Клиент предоставляет в Банк отдельные Платежные поручения и отдельные Реестры на зачисление к ним.

3.5. Если в соответствии с требованиями валютного законодательства в Платежном поручении необходимо указать код вида валютной операции, Клиент указывает его в назначении платежа в формате {VO*****}.

3.6. К одному Платежному поручению на общую сумму Реестра на зачисление, оформленного Клиентом согласно п.3.3. настоящих Условий, может прилагаться только один Реестр на зачисление.

3.7. При обслуживании Клиента с использованием Системы «Банк-Клиент» Реестр на выпуск карт/Реестр на зачисление передается в Банк посредством Системы «Банк-Клиент» в виде электронного документа, подписанного электронной (-ыми) подписью (-ями) уполномоченного (-ых) лица (лиц) Клиента.

В противном случае Реестр на выпуск карт/Реестр на зачисление предоставляется в Банк на бумажном носителе по формам, указанным в Приложении №4 и Приложении №5 настоящих Условий. Каждый лист Реестра на выпуск карт/Реестра на зачисление подписывается уполномоченным лицом Клиента с проставлением печати, либо соответствующая подпись и печать проставляются на последнем листе прошитого Реестра на выпуск карт/Реестра на зачисление. Одновременно с предоставлением Реестра на выпуск карт/Реестра на зачисление на бумажном носителе Клиент предоставляет в Банк Реестр на выпуск карт/Реестр на зачисление в электронном виде на внешнем носителе информации.

3.8. Банк отказывает Клиенту в приеме к исполнению Платежного поручения на общую сумму Реестра на зачисление и/или осуществляет возврат денежных средств по Платежному поручению, в следующих случаях:

- не поступления в Банк Реестра на зачисление;
- несоответствия поступившего Реестра на зачисление требованиям настоящих Условий и/или Платежному поручению;
- неоплаты Клиентом услуг Банка по зачислению сумм денежных средств на Счета Сотрудников в соответствии с Тарифами;
- наличия электронных вирусов или невозможности прочтения Реестра на зачисление соответствующими программными средствами;
- наличия в Реестре на зачисление некорректной информации (ФИО клиента, номер Счета);
- наличия в одном Реестре на зачисление одновременно данных Сотрудников-резидентов и Сотрудников-нерезидентов;
- если на момент зачисления денежных средств Счет Сотрудника закрыт;
- несоответствия Платежного поручения требованиям настоящих Условий и/или законодательству РФ.

Частичное исполнение Платежного поручения на общую сумму с Реестром на зачисление не осуществляется.

3.9 в случаях, указанных в п. 3.8. Условий, Банк осуществляет возврат денежных средств не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем поступления в Банк денежных средств по Платежному поручению.

3.10. Зачисление денежных средств на Счета Сотрудников осуществляется Банком по реквизитам, указанным Клиентом в Реестре на зачисление. Ответственность за содержание Реестра на зачисление, в том числе соответствие в Реестре на зачисление каждому Сотруднику

его номера Счета, ФИО и суммы, подлежащей зачислению на Счет Сотрудника, несет Клиент.
3.11. При использовании в расчетах открытого в Банке банковского счета Клиента Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счета Сотрудников не позднее рабочего дня (по московскому времени), следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленных документов, указанных в п.3.3. настоящих Условий, с учетом положений п.3.8. настоящих Условий.
3.12. При использовании в расчетах банковского счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, Банк зачисляет денежные средства на Счета не позднее рабочего дня (по московскому времени), следующего за днем зачисления общей суммы денежных средств, подлежащих зачислению, на корреспондентский счет Банка при условии предоставления в Банк в установленном порядке Реестра на зачисление.
3.13. Прием от Клиента Реестров на зачисление, Реестров на выпуск карт, Платежных поручений осуществляется Банком согласно установленному Банком графику обслуживания Клиентов и продолжительности операционного дня. Время обслуживания Клиентов, а также продолжительность операционного дня устанавливаются внутренними документами Банка и доводятся до Клиентов путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка.
При получении Банком Реестров на зачисление, Реестров на выпуск карт, Платежных поручений после указанного времени Банк принимает их к обработке на следующий рабочий день (документы считаются полученными следующим рабочим днем).

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ

4.1. Размер вознаграждения Банка, а также сроки и порядок уплаты определяются Условиями и Тарифами.
4.2. Оплата вознаграждения за оказание Банком услуг по зачислению сумм денежных средств на Счета Сотрудников по Договору оплачивается Клиентом:
- при переводе денежных средств на Счета Сотрудников с банковского счета Клиента, открытого в Банке, путем списания Банком без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) с банковского счета (банковских счетов), открытых в Банке, на основании соответствующих расчетных документов в день зачисления денежных средств на Счета Сотрудников;
- при переводе денежных средств на Счета Сотрудников из другой кредитной организации, Клиент в день предоставления в Банк Реестра на зачисление и Платежного поручения перечисляет сумму комиссионного вознаграждения по следующим реквизитам:
АО Банк «Национальный Стандарт» г. Москва
БИК 044525498
ИНН/КПП 7750056688 / 772501001
К/С 30101 810 0 4525 0000498
Счет получателя: 70601 810 9 0000 2740219 (для юридических лиц) / 70601 810 2 0000 2740320 (для индивидуальных предпринимателей)
Назначение платежа: Комиссионное вознаграждение за перевод денежных средств на карточные счета сотрудников по п/п от дд.мм.20__г. №__. Сумма _____. Без НДС.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Клиент обязан:
5.1.1. Предоставить в Банк документы, указанные в Приложении № 6 к Условиям, в целях заключения Договора. В случае, если Клиент имеет в Банке счет(-а), открытый(-ые) на основании договора банковского счета, дополнительные документы не предоставляются.
В случае внесения изменений в ранее предоставленные в Банк документы (сведения), в том числе при изменении перечня лиц, уполномоченных действовать от имени Клиента, Клиент обязан предоставлять в Банк соответствующие документы в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента наступления таких изменений, но не позднее предоставления в Банк очередного распоряжения на перечисление денежных средств на Счета Сотрудников.

5.1.2. Организовать своевременное оформление Сотрудниками и передачу в Банк документов, необходимых для открытия Счетов и выпуска Карт, согласно перечню, установленному Банком.
5.1.3. Предоставлять в Банк для выпуска Карт Сотрудникам Реестр на выпуск карт в соответствии с п.3.7. настоящих Условий.
5.1.4. Уведомлять Банк о факте увольнения Сотрудника в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты издания приказа об увольнении Сотрудника. Уведомление направляется в виде электронного документа, составленного, подписанного и переданного в Банк посредством Системы «Банк-Клиент» либо на бумажном носителе на официальном бланке Клиента, подписанном уполномоченным лицом Клиента.
5.1.5. Организовать получение Сотрудниками выпущенных Банковских карт и ПИН-конвертов (при наличии).
5.1.6. Информировать Сотрудников о расторжении Договора.
5.1.7. Самостоятельно обеспечивать защиту своих паролей, а также собственных вычислительных средств от несанкционированного доступа и вирусных атак, в том числе из сети Интернет и локальных вычислительных сетей. Полностью нести все риски, связанные с подключением своих вычислительных средств к сети Интернет и локальным вычислительным сетям.
5.1.8. Оказывать Банку содействие в возврате Карты, выпущенной Банком на имя Сотрудника:
- при отказе Сотрудника от пользования Банковской картой;
- при увольнении Сотрудника;
- по требованию Банка в соответствии с Правилами предоставления и обслуживания банковских расчетных банковских карт АО Банк «Национальный стандарт».
5.1.9. Предоставлять в Банк документы, указанные в п.3.3. настоящих Условий, для осуществления перевода денежных средств и их последующего зачисления на Счета Сотрудников.
Не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения от Банка информации о несоответствиях\расхождениях в предоставленных Клиентом документах, представить Банку уточненные данные.
5.1.10. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение в размере, порядке и в сроки, установленные Условиями и Тарифами.
5.1.11. Обеспечивать наличие денежных средств на банковском счете/банковских счетах Клиента, открытом/открытых в Банке, в сумме, достаточной для списания по требованию Банка вознаграждения, предусмотренного Условиями и Тарифами, на основании соответствующих расчетных документов Банка.
5.1.12. Выполнять требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», статьи 88 Трудового кодекса Российской Федерации при передаче Банку персональных данных Сотрудников.
5.1.13. В случае реорганизации, внесения изменений и дополнений в документы, представленные при заключении настоящего Договора, при открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, а также при смене руководства Клиента, адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ, номеров телефонов, факсов, e-mail, Клиент обязуется письменно информировать Банк и передать (по месту заключения Договора) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента внесения изменений, а в случае их государственной регистрации – в течение 5 (Пяти) дней с момента государственной регистрации.
5.1.14. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своем бенефициарном владельце и своих доверенных лицах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя, а также при их изменении, в установленные п.п.5.1.13. Условий сроки.

5.2. Клиент имеет право:
5.2.1. Требовать от Банка обеспечения своевременного зачисления сумм на Счета в соответствии с Реестрами на зачисление и Платежными поручениями, поступившими в Банк, при условии их

соответствия требованиям, указанным в настоящих Условиях, и при условии выполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с Условиями.
5.2.2. Самостоятельно определять список Сотрудников для включения в Реестр на выпуск карт.
5.2.3. Расторгнуть настоящий Договор в соответствии с п.12.3. настоящих Условий.
5.2.4. В случае наличия у Сотрудника действующей Карты Банка, выпущенной вне рамок Договора, производить перечисление денежных средств в рамках Договора на Счет действующей Карты.

5.3. Банк обязан:
5.3.1. Открыть для Сотрудников Клиента Счета в рублях Российской Федерации, изготовить Карты и ПИН-конверты (при необходимости) в соответствии с поступившими от Клиента Реестрами на выпуск карт при наличии надлежаще оформленных документов Сотрудников в соответствии с п. 5.1.2 настоящих Условий, и предоставить Клиенту информацию о результатах открытия Счетов в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты поступления указанных документов, за исключением случаев, предусмотренных п. 5.4.3. настоящих Условий.
5.3.2. Зачислять денежные средства, перечисляемые Клиентом на Счета Сотрудников в сроки, определенные пп. 3.11, 3.12 настоящих Условий.
5.3.3. Уведомлять Клиента о несоответствиях/расхождениях, выявленных Банком в предоставленных документах на зачисление денежных средств на Счета Сотрудников, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком документов.
5.3.4. Осуществлять перевыпуск Карт, связанный с окончанием срока их действия, Сотрудникам, работающим у Клиента на 1-е число месяца окончания срока действия Карты, с соблюдением условий договоров, заключенных между Банком и Сотрудниками, за исключением случаев, предусмотренных п. 5.4.3. настоящих Условий. При этом работающими признаются Сотрудники, в отношении которых не получено уведомление от Клиента об увольнении в соответствии с п. 5.1.4 настоящих Условий.

5.4. Банк имеет право:
5.4.1. Отказаться от заключения Договора при наличии подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
5.4.2. Приостановить предоставление услуг по Договору по инициативе Банка, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
5.4.3. Отказать в выпуске или перевыпуске Карты Сотруднику Клиента в случаях, предусмотренных Правилами предоставления и обслуживания банковских расчетных банковских карт АО Банк «Национальный стандарт».
5.4.4. Вносить изменения в Тарифы, предварительно уведомив Клиента в письменной форме или путем направления соответствующей информации по Системе «Банк-Клиент», не менее чем за 30 календарных дней до внесения соответствующих изменений. При этом оформление корректирующего Заявления о присоединении не требуется.
5.4.5. Не производить зачисление денежных средств на Счета Сотрудников Клиента в случае не предоставления Клиентом документов, предусмотренных в пп. 5.1.9, 5.1.10, а также в случае невыполнения Клиентом условий п. 5.1.14 настоящего Договора.
5.4.6. Списывать без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов Банка с банковского счета (банковских счетов) Клиента, открытого (открытых) в Банке, суммы вознаграждения за зачисление денежных средств на счета Сотрудников в размере, указанном в Заявлении о присоединении, а также неустойку, предусмотренную п.6.7. Договора.
5.4.7. С момента получения уведомления от Клиента об увольнении Сотрудника, указанного в пункте 5.1.4. настоящих Условий, переводить уволенного Сотрудника на обслуживание по тарифам, предназначенным для физических лиц, находящихся на обслуживании вне Договора и действующие в Банке на момент изменения тарифного плана.
5.4.8. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети интернет и (или) в местах обслуживания Клиентов не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

6.2. Клиент несет ответственность за недостоверность сведений, указанных в Реестре на выпуск карт.

6.3. Банк не несет ответственности за задержку открытия Счетов/выпуска Карт, если задержка вызвана неточностями в документах, указанных в пп. 5.1.2, 5.1.3 настоящих Условий.

6.4. Банк не несет ответственности за нарушение сроков зачисления сумм на Счета, если задержка вызвана причинами, указанными в п.5.4.5. Договора.

6.5. Банк не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств, если указанное неисполнение/ненадлежащее исполнение произошло вследствие недостоверности/некорректности информации, содержащейся в полученных от Клиента Реестрах на зачисление и/или Платежных поручениях, Реестрах на выпуск карт.

6.6. За несвоевременное зачисление Банком денежных средств на Счета Сотрудников Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере 0,1% от несвоевременно зачисленной суммы на Счета Сотрудников, за каждый день просрочки.

6.7. За несвоевременное исполнение Клиентом обязательств по оплате комиссионного вознаграждения, предусмотренного Договором, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,1% от суммы задолженности Клиента перед Банком за каждый день просрочки. Уплата неустойки производится Клиентом не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего требования Банка.

6.8. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и его Сотрудниками.

6.9. Удержание и перечисление налогов, предусмотренных действующим законодательством, Клиент осуществляет самостоятельно до перечисления денежных средств в Банк, предназначенных к зачислению на Счета Сотрудников.

6.10. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление денежных средств Сотруднику Клиента, если перечисление было произведено в соответствии с Реестром на зачисление, представленным Клиентом в соответствии с пп.5.1.9. настоящих Условий.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. По взаимному согласию Сторон в рамках Договора конфиденциальной признается любая информация, касающаяся предмета и содержания Договора, хода его исполнения и полученных результатов, а также любая информация, предоставляемая одной из Сторон другой Стороне для оказания услуг.

7.2. Каждая из Сторон обеспечивает защиту конфиденциальной информации, ставшей доступной ей в рамках Договора, от несанкционированного использования, распространения или публикации. Такая информация не будет передаваться третьим лицам без письменного разрешения другой Стороны и использоваться в иных целях, кроме выполнения обязательств по Договору.

7.3. Обязательства Сторон по защите конфиденциальной информации распространяются на все время действия Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет после окончания его действия.

7.4. Не является нарушением режима конфиденциальности предоставление Сторонами конфиденциальной информации по запросу уполномоченных государственных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

8.1. В рамках Договора Клиент осуществляет передачу Банку персональных данных Сотрудников и контактных лиц Клиента, необходимых для исполнения условий Договора, состав которых определяется Договором.
8.2. Клиент гарантирует:
- персональные данные получены законными способами, цели сбора персональных данных совместимы с целями, указанными в настоящих Условиях;
- персональные данные передаются Банку с согласия субъектов персональных данных на их передачу Банку для обработки с совершением действий и способами, необходимыми для исполнения Договора (запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в автоматизированном и неавтоматизированном режиме).
8.3. Клиент обязуется по письменному запросу Банка не позднее чем по истечении 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса предоставить Банку информацию и документы, подтверждающие правомерность обработки персональных данных Сотрудников и контактных лиц Клиента, предоставляющих Клиенту право на передачу персональных данных Банку, в целях, необходимых для исполнения Договора.
8.4. Стороны обязуются осуществлять обработку персональных данных, а также обеспечивать конфиденциальность и защиту обрабатываемых персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».
8.5. Стороны обязуются при обработке персональных данных принимать необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий.
8.6. Стороны гарантируют ограничение обработки персональных данных достижением целей, определенных в настоящих Условиях, и недопущение обработки персональных данных, несовместимой с целями сбора персональных данных.
8.7. В случае нарушения Сторонами условий Договора и/или законодательства Российской Федерации Сторона, по вине которой допущено нарушение, обязуется за свой счет урегулировать все претензии Сотрудников, государственных органов и иных лиц, предъявленные к другой Стороне, а также возместить другой Стороне любые убытки и расходы, понесенные ей в результате такого нарушения.
8.8. В рамках исполнения Договора передача персональных данных между Сторонами может осуществляться в электронном виде по электронным каналам связи или на бумажных носителях. При передаче документов на бумажном носителе документы заверяются печатью и подписью уполномоченного представителя передающей Стороны.
8.9. Клиент - индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, уведомлен, что Банк осуществляет обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) персональных данных Клиента, указанных в настоящих Условиях и (или) документах, представленных Клиентом в Банк с целью заключения и исполнения Договора. Обработка персональных данных Клиента осуществляется Банком на основании пункта 5 части 1 статьи 6 Федерального закона № 152-ФЗ с целью заключения и исполнения Договора, при этом получение Банком письменного согласия Клиента на обработку его персональных данных не требуется.

9. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: наводнение, пожар, землетрясение, а также война, военные действия и любые аналогичные обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

9.2. При наступлении подобных обстоятельств Стороны обязуются в течение 3 (Трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство в дальнейшем.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Стороны предпримут меры к разрешению споров и разногласий, возникших в процессе исполнения настоящего Договора или в связи с ним, путем переговоров. В случае, если возникший спор не может быть урегулирован путем переговоров, он передается на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения Банка в соответствии с действующим законодательством.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. При изменении организационно-правовой формы или ликвидации одной из Сторон она обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об изменении организационно-правовой формы или ликвидации.
11.2. Информация, указанная в Заявлении о присоединении, изменяется путем оформления корректирующего Заявления о присоединении. Изменения вступают в силу с даты подписания корректирующего заявления Сторонами.
11.3. В случае изменения у Банка реквизитов, Банк уведомляет Клиента о новых реквизитах путем размещения информации на Сайте Банка.
11.4. По вопросам, не урегулированным настоящими Условиями, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

12.1. Договор вступает в силу со дня проставления Банком отметки и подписи о заключении Договора в надлежаще оформленном и подписанном Клиентом Заявлении о присоединении.
12.2. Договор заключен на неопределенный срок.
12.3. Любая Сторона по Договору имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (Тридцати) календарных дней после завершения всех взаиморасчетов Сторон по Договору.

☐ первоначальное
☐ корректирующее[1]

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
к Условиям предоставления услуг в рамках «зарплатных» проектов
Договор №_____ от _____ _____ 20____г.

1. Реквизиты Клиента

Наименование Организации / ФИО и вид деятельности:	
ИНН:	
Лицо для контактов:	
Контактный телефон:	
Факс:	
Адрес электронной почты (e-mail):	

2. Тарифы Банка

Зачисление сумм денежных средств на Счета Сотрудников в рамках «зарплатного» проекта	**_____% от суммы зачислений**

*Карты Сотрудникам выпускаются в рамках Тарифного плана _____**

Тип Карты**	**Количество карт, которые выпускаются в рамках Договора, без взимания комиссии за годовое обслуживание**
МИР Привилегия, MasterCard Standard, Visa Classic	Без ограничения
MasterCard Gold, Visa Gold	___ шт.
MasterCard Platinum, Visa Platinum	___ шт.

*Полное описание тарифов по обслуживанию Карт публикуется на сайте Банка.
** Перечень Сотрудников, которым выпускаются Банковские карты указанного вида, определяется самостоятельно Клиентом и указывается в Реестре на выпуск карт.

[1] В корректирующем Заявлении заполняются только те поля, которые содержат новую информацию, в остальных полях допускается проставлять прочерки.

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент присоединяется к действующей редакции Условий предоставления услуг в рамках «зарплатных» проектов (далее – Условия), и просит на указанных условиях заключить с ним Договор о предоставлении услуг в рамках «зарплатных» проектов (далее- Договор).

Настоящим Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с Условиями, понимает текст данных Условий, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- Договор будет считаться заключенным с момента проставления Банком отметки и подписи о заключении Договора в надлежаще оформленном и подписанном Клиентом настоящем Заявлении.

С указанной даты, согласно п. 2.4. Условий, считается измененным и изложенным в редакции Договора, заключенный между Клиентом и АО Банк «Национальный стандарт» Договор_____

_____

указывается полное наименование и реквизиты ранее заключенного двустороннего договора на предоставление услуг в рамках «зарплатных» проектов [2]

- с Тарифами Банка согласен, обязуется оплачивать комиссионное вознаграждение за оказываемые Банком услуги в порядке и размерах, установленных Условиями и Тарифами.

Условие о заранее данном акцепте.

Заключая Договор, Клиент дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), на списание денежных средств с расчетного счета, указанного в данном Заявлении, в целях, определенных Условиями (заранее данный акцепт).

Подпись уполномоченного лица Клиента_____

(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента)

_____, действующего(ей)

на основании _____

(наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)

_____/ _____/

подпись *Фамилия, И. О.*

М.П. Клиента _____ __ _____ 20_____ г.

3. Отметки Банка	
Заявление принял, документы проверил	_____ *(должность уполномоченного работника)* _____/ _____/ *подпись* *Фамилия, И. О.*
Договор о предоставлении услуг в рамках «зарплатных» проектов заключил/изменения принял _____ _____ 20_____ года	_____ *(должность уполномоченного работника)* _____/ _____/ *подпись* *Фамилия, И. О.*

[2] *Включается в текст Заявления о присоединении при наличии указанного двустороннего договора.*

Приложение №2 к Условиям предоставления услуг в рамках «зарплатных» проектов АО Банк «Национальный стандарт»

Структура электронного файла
«Реестр на выпуск карт»

Наименование поля	Описание		Тип данных	Размер
SURNAME	Фамилия		Text	50
FIRSTNAME	Имя		Text	15
SECONDNAME	Отчество		Text	15
REGADRES	Адрес регистрации		Text	250
HOMEADRES	Адрес пребывания		Text	250
PHONE	Мобильный телефон		Text	15
DOC_TYPE	Тип документа, удостоверяющего личность		Text	50
PASSP_SER	Серия документа, удостоверяющего личность (при наличии)		Text	10
PASSP_NUM	Номер документа, удостоверяющего личность		Text	10
PASSP_DATE	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность		Date	10
PASSPOFICE	Кем выдан документ, удостоверяющий личность		Text	60
PASSPOFFICECODE	Код подразделения органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность		Text	10
BIRTHDAY	Дата рождения		Date	10
BIRTHPLACE	Место рождения		Text	60
SEX	Пол		Text	1
PASSWORD	*Кодовое слово для идентификации клиента		Text	10
FIO_LATIN	**Имя Фамилия (латиница)		Text	19
INN	*ИНН		Text	12
EMAIL	*Адрес электронной почты		Text	50
NRESIDENT	Резидент/нерезидент		Text	
FACE_CODE	Код страны гражданства	Для нерезидентов	Text	3
VISA	***Сведения о въездной визе		Text	250
VISA_DATE	***Срок действия въездной визы/		Date	10
MIGR	***Сведения о миграционной карте		Text	250
MIGR_DATE	***Срок действия миграционной карты		Date	10
COMPANY	Организация		Text	50
CARDPRODUCT	****Карточный продукт (из списка)		Text	

* - наличие значения не обязательно
** - при отсутствии заполненного поля, программа Банка автоматически формирует Имя/Фамилия латиницей. Сформированные автоматически программой Банка Имя/Фамилия латиницей не считаются ошибкой.

*** - указываются сведения об одном из имеющихся документов (Наименование, серия, номер, дата и место выдачи). На момент предоставления файла документ должен быть действителен.

****Список карточных продуктов:

VISA CLASSIC
MASTERCARD STANDARD

VISA GOLD
MASTERCARD GOLD
VISA PLATINUM
MASTERCARD PLATINUM
МИР ПРИВИЛЕГИЯ

Правила заполнения полей

Недопустимо ни в одном поле наличие точки, кроме дат (указываются в формате ДД.ММ.ГГГГ – разделитель точка)

SURNAME, FIRSTNAME: Поля должны заполняться без разрывов в тексте. Двойные имена и фамилии разделяются только символом ‘-‘. Пример: «Соколова-Свекольникова»

SECONDNAME: Поля должно заполняться без разрывов в тексте кроме случая составного отчества. Пример: «Мухтар оглы». В случае отсутствия отчества в поле ставится символ ‘-‘.

REGADRES, HOMEADRES: Адрес в поле должен **строго соответствовать ФИАС** (Федеральная информационная адресная структура, введен в действие с 01.07.2017г. Федеральным Законом Российской Федерации № 443-ФЗ от 28.12.2013г. «О Федеральной информационной адресной системе и о внесении изменений в Федеральный Закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации») и иметь следующую структуру: Почтовый индекс,Регион,Район,Населенный пункт1, Населенный пункт2,Улица,Дом,Строение,Корпус,Квартира
Для областных и районных центров указывать район не обязательно.
В Населенном пункте1 может указываться только город, все остальные места проживания (деревни, поселки, села, поселки городского типа и т.д.) указываются в Населенном пунке2.
Для городов Москва и Санкт-Петербург наименование города указывается в поле Регион, поля Район и Населенный пункт остаются незаполненными.
Примеры правильного заполнения полей:

143081,Московская обл,Одинцовский р-н,,Юдино с,Красная ул,22,,,44
164500,Архангельская обл,,Северодвинск г,,Арктическая ул,52,а,,50
119027,Москва г,,,,Внуковская Б. ул,27,,,5

PHONE: Поле заполняется в формате +7(XXX)XXXXXXX, телефонный код города указывается обязательно

PASSP_SER, PASSP_NUM: Поля должны заполняться без разрывов в тексте.

PASSP_DATE, BIRTHDAY: Поле должно содержать дату в формате ДД.ММ.ГГГГ

SEX: Поле должно содержать одно из значений М или Ж
FIO_LATIN: Имя и фамилия латиницей указываются в соответствии с загран. паспортом. При отсутствии последнего поле рекомендуется оставлять пустым. Формат поля: ИМЯ/ФАМИЛИЯ. Пример: Ivan/Petrov

Структура электронного файла «Реестр на зачисление»

Таблица Access

Имя поля	Описание поля	Тип данных	Длина
FIO	Фамилия Имя Отчество	Text	50
Client_Acc	Номер счета банковской карты	Text	20
Sum	Сумма	Currency	
VZS	Взысканная сумма	Currency	

DBF-файл

Имя поля	Описание поля	Тип данных	Длина	Дроб.знаков
FIO	Фамилия Имя Отчество	Character	50	
Client_Acc	Номер счета банковской карты	Character	20	
Sum	Сумма	Numeric	16	2
VZS	Взысканная сумма	Numeric	16	2

Таблица Microsoft EXCEL (EXCEL 3-7, 97-2002) разделитель дробной части «.» «точка»

FIO	ACC	SUM	VZS
Фамилия Имя Отчество	40817810000000000000	0000000.00	0000000.00
Фамилия Имя Отчество	40817810000000000000	0000000.00	0000000.00

Имя файла БД (и таблицы в нем) должно включать в себя признак-идентификатор предприятия, дату в формате “mmdd” и двузначный порядковый номер за день, например:

oemk_0321_02.mdb и таблица oemk_0321_02

LGOK_0318_01.dbf

ferbar_0322_01.xls

Приложение №4 к Условиям предоставления услуг в рамках
«зарплатных» проектов АО Банк «Национальный стандарт»

Р Е Е С Т Р № _____ на выпуск карт сотрудникам
в рамках Договора на предоставление услуг в рамках «зарплатных» проектов
от «__»_____ 20___ года № ___ _____

_____

(наименование Организации)

№ п/п	Ф.И.О. сотрудника	Данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи)	Адрес регистрации	Вид карты (отметить)		
				Classic	Gold	Platinum

Руководитель _____

М.П.

Приложение №5 к Условиям предоставления услуг в рамках
«зарплатных» проектов АО Банк «Национальный стандарт»

Р Е Е С Т Р № _____
на зачисление денежных средств сотрудникам
от «___»_____ 20____г

_____
(наименование Организации)

поручает

АО Банк «Национальный стандарт»

115093, Партийный пер., д.1, корп. 57, стр. 2,3
БИК *044525498* ИНН *7750056688*
к/с № *30101810045250000498* в ГУ Банка России по Центральному Федеральному округу

в соответствии с договором №_____ от «____»_____ 20____г. зачислить денежные средства в сумме
_____,
(сумма прописью)
перечисленные платежным поручением № _____ от «____»_____ 20____г, в суммах на следующие счета:

№ п/п	Ф.И.О. получателя	№ банковского счета	Сумма	ВЗС
	И Т О Г О:			

Указанная сумма является _____ за _____ 20____г.
(вид выплаты) *(период)*

Руководитель _____

М.П.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЙ В БАНК В ЦЕЛЯХ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА.

1. ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, СОЗДАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
1.1.	Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуг в рамках «зарплатных» проектов [1]	- оригинал
1.2.	Опросник клиента-юридического лица, не являющегося кредитной организацией [1]	- оригинал
1.3.	Устав (иной учредительный документ) со всеми изменениями и дополнениями / в последней редакции (при условии включения в нее всех изменений и дополнений), утвержденные и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.4.	Решение (протокол) о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа [3]	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.5.	Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.6.	Документ (-ы), содержащий (-ие) сведения[4] об участниках (акционерах) на момент подачи документов для заключения Договора и на момент избрания единоличного исполнительного органа (сроком выдачи не ранее чем за 30 дней до соответствующей даты): − Список участников, подписанный уполномоченным лицом и скрепленный печатью юридического лица (для ООО), или − Выписка из реестра акционеров, подписанная уполномоченным лицом и скрепленный печатью реестродержателя (для АО)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.7.	Документы, подтверждающие сведения о местонахождении юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности: − свидетельство, удостоверяющее право собственности юридического лица на занимаемое помещение, или − договор аренды (субаренды) помещения, или − гарантийное письмо от собственника / арендодателя о намерении предоставления помещения данному Клиенту	- копия, заверенная Клиентом [5] или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.8.	Сведения (документы) о финансовом положении [6]: - годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) на последнюю отчетную дату, и - годовая (квартальная) налоговая декларация по НДС и налогу на прибыль на последнюю отчетную дату с отметками налогового органа об их принятии / с приложением квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) / с приложением распечатки квитанции о приеме (при передаче в электронном виде); лица, использующие упрощенную систему налогообложения (УСНО) или являющиеся плательщиками единого налога на вмененный доход (ЕНВД), предоставляют копию документа (уведомления), подтверждающего переход на УСНО / ЕНВД, а также налоговую декларацию по налогу (за последний отчетный год / квартал для УСНО и ЕНВД соответственно) с отметкой налогового органа о получении или копиями квитанций о приеме	- копия, заверенная Клиентом [5] или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.9.	Сведения о деловой репутации в произвольной письменной форме: - отзывы о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; - отзывы от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.10.	*При заключении Договора с организацией, основным видом деятельности которой является оптовая торговля, розничная торговля или производство товаров:* - Документы, подтверждающие (соответственно) сведения о местонахождении складских, торговых или производственных площадей (свидетельство, удостоверяющее право собственности юридического лица на занимаемое	- копия, заверенная Клиентом [5] или - копия, удостоверенная Банком [2]

	помещение, договор аренды или субаренды помещения), если местонахождение указанных площадей не совпадает с адресом фактического местонахождения организации, указанным в опроснике клиента.	
1.11.	*<u>При осуществлении организацией деятельности, подлежащей лицензированию:</u>* - Лицензии (разрешения) на право осуществления указанной деятельности	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.12.	*<u>По запросу Банка</u>, при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента и (или) сведения о постановке на учет в налоговом органе и (или) информацию о присвоенных клиенту кодах статистики в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»):* − Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (сроком давности не более 30 дней); − Информационное письмо / Уведомление об учете в Статрегистре Росстата	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.13.	*При заключении Договора с юридическим лицом, являющимся:* *- оператором по приему платежей* *- лизинговой компанией* - ломбардом *- организацией, содержащей тотализатор, букмекерскую контору, а также организующей и (или) проводящей лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме,* *- организацией, осуществляющей скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, изделий из них и лома таких изделий* *- организацией, оказывающей посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества* *- кредитным потребительским кооперативом* - Документ, свидетельствующий о постановке на учет в Росфинмониторинге	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.14.	*<u>При представлении в Банк комплекта документов для заключения Договора лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом:</u>* - Доверенность на заключение Договора; - документ, удостоверяющий личность	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.15.	*<u>При представлении в Банк Реестров на выпуск карт/Реестр на зачисление лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом:</u>* - Доверенность на подписание Реестров на выпуск карт/Реестров на зачисление; - документ, удостоверяющий личность	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]

[1]Заполняется по форме Банка.

[2] Копии изготавливаются работником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов; заверка копий документов работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

[3] Если решение о назначении единоличного исполнительного органа принимается общим собранием участников общества (уставом общества решение указанных вопросов не отнесено к компетенции совета директоров или наблюдательного совета), решения и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются:
- в отношении публичного акционерного общества - лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

- в отношении непубличного акционерного общества - путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

- в отношении общества с ограниченной ответственностью - путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

[4] Если участником (акционером) является юридическое лицо, указываются: полное наименование, ИНН, ОГРН, дата присвоения ОГРН, дата регистрации, адрес регистрации. Если участником (акционером) является физическое лицо, указываются: ФИО полностью; наименование документа, удостоверяющего личность, серия, номер, дата выдачи и выдавший орган; дата и место рождения; адрес регистрации.

[5] Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать: фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента. Банк вправе потребовать представление оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

[6] Юридическое лицо, период деятельности которого с момента регистрации не превышает срок представления первой отчетности согласно действующему законодательству РФ, что не позволяет представить при заключении Договора документы, указанные в настоящем пункте, представляет их в Банк по мере появления. В этом случае вместе с документами на заключение Договора в Банк передается письменное объяснение невозможности представления указанных документов до заключения Договора.

В целях идентификации Клиента Банк вправе запрашивать иные документы помимо перечисленных в настоящем Перечне.

Клиенты, имеющие ранее открытые в Банке счета, могут не представлять документ (-ы), перечисленные в п. п. 1.3 – 1.15 настоящего Перечня, при условии сохранения их актуальности на момент заключения Договора.

2. ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ ИЛИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
2.1.	Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуг в рамках «зарплатных» проектов [1]	- оригинал
2.2.	Опросник клиента-индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой [1]	- оригинал
2.3.	Документ, удостоверяющий личность	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
2.4.	Документ (Приказ), подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ (для нотариусов)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
2.5.	Документы, удостоверяющие регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также учреждение адвокатского кабинета (для адвокатов): − удостоверение адвоката, выданное территориальным органом юстиции, и справка из адвокатской палаты, подтверждающая учреждение адвокатом адвокатского кабинета	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
2.6.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе *(представляется физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)*	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
2.7.	Документы, подтверждающие сведения о фактическом местонахождении (месте ведения бизнеса) Клиента (при отличии от адреса регистрации, указанного в опроснике клиента): − свидетельство, удостоверяющее право собственности индивидуального предпринимателя на занимаемое помещение, или − договор аренды (субаренды) помещения, или − гарантийное письмо от собственника / арендодателя о намерении предоставления помещения данному Клиенту	- копия, заверенная Клиентом [3] или - копия, удостоверенная Банком [2]
2.8.	Сведения (документы) о финансовом положении [4]: - годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) на последнюю отчетную дату, и - годовая (квартальная) налоговая декларация по НДС и налогу на прибыль на последнюю отчетную дату с отметками налогового органа об их принятии / с приложением квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) / с приложением распечатки квитанции о приеме (при передаче в электронном виде); лица, использующие упрощенную систему налогообложения (УСНО) или являющиеся плательщиками единого налога на вмененный доход (ЕНВД), предоставляют копию документа (уведомления), подтверждающего переход на УСНО / ЕНВД, а также налоговую декларацию по налогу (за последний отчетный год / квартал для УСНО и ЕНВД соответственно) с отметкой налогового органа о получении или копиями квитанций о приеме	- копия, заверенная Клиентом [3] или - копия, удостоверенная Банком [2]
2.9.	Сведения о деловой репутации в произвольной письменной форме: - отзывы об индивидуальном предпринимателе (физическом лице, занимающемся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; - отзывы от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель (физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя (физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
2.10.	*<u>При заключении Договора с индивидуальным предпринимателем, основным видом деятельности которого является оптовая торговля, розничная торговля или производство товаров</u>* Документы, подтверждающие (соответственно) сведения о местонахождении складских, торговых или производственных площадей (свидетельство, удостоверяющее право собственности индивидуального предпринимателя на занимаемое помещение, договор аренды или субаренды помещения), если	- копия, заверенная Клиентом [3] или - копия, удостоверенная Банком [2]

	местонахождение указанных площадей не совпадает с адресом фактического местонахождения, указанном в опроснике клиента.	
2.11.	*При осуществлении индивидуальным предпринимателем деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента):* - Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления указанной деятельности (обязательно для нотариусов)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
2.12.	*По запросу Банка, при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента и (или) сведения о постановке на учет в налоговом органе и (или) информацию о присвоенных клиенту кодах статистики в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»):* − Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей сроком давности не более 30 дней (только для индивидуальных предпринимателей); − Информационное письмо / Уведомление об учете в Статрегистре Росстата	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
2.13.	*Для заключения Договора с индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, являющимся иностранным гражданином (если необходимость наличия у них нижеперечисленных документов предусмотрена законодательством РФ):* − Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ [5], и - Миграционная карта	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
2.14.	*При представлении в Банк комплекта документов для заключения Договора представителем индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката:* - Доверенность на заключение Договора - документ, удостоверяющий личность	- оригинал, удостоверенный нотариально или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
2.15.	*При представлении в Банк Реестров на выпуск карт/Реестр на зачисление представителем индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката:* - Доверенность на подписание Реестров на выпуск карт/Реестров на зачисление; - документ, удостоверяющий личность	- оригинал, удостоверенный нотариально или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]

[1] Заполняется по форме Банка.

[2] Копии изготавливаются работником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов; заверка копий документов работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

[3] Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать: фамилию, имя, отчество (при наличии) лица, , заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при наличии) Клиента. Банк вправе потребовать представление оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

[4] Лицо, период деятельности которого с момента регистрации не превышает срок представления первой отчетности согласно действующему законодательству РФ, что не позволяет представить при заключении Договора документы, указанные в настоящем пункте, представляет их в Банк по мере появления. В этом случае вместе с документами на заключение Договора в Банк передается письменное объяснение невозможности представления указанных документов до заключения Договора.

[5] В качестве документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, может использоваться один из нижеперечисленных документов:
• вид на жительство;
• разрешение на временное проживание;
• виза;
• миграционная карта;
• иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

В целях идентификации Клиента Банк вправе запрашивать иные документы помимо перечисленных в настоящем Перечне.

Клиенты, имеющие ранее открытые в Банке счета, могут не представлять документ (-ы), перечисленные в п. п. 2.3 – 2.15 настоящего Перечня, при условии сохранения их актуальности на момент заключения Договора.