

**Условия обслуживания клиентов по организации переводов
денежных средств на счета физических лиц**

[В редакции приказа Банка ВТБ \(ПАО\) от 04.04.2022 № 643](#)

[В редакции приказа Банка ВТБ \(ПАО\) от 16.05.2022 № 877](#)

СОДЕРЖАНИЕ

ПРИЛОЖЕНИЯ	2
1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ.....	4
3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	5
4. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ, ПЕРЕДАЧИ В БАНК, ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ (при перечислении Клиентом денежных средств в пользу Получателей платежным поручением с использованием Реестра)	6
5. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ, ПЕРЕДАЧИ В БАНК, ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ (при перечислении Клиентом денежных средств в пользу Получателей на основании распоряжения о заранее данном акцепте и Реестра в совокупности).....	8
6. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА.....	10
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	10
8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.....	10
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА НА ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ	11
10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.....	11

ПРИЛОЖЕНИЯ

- Приложение 1 – Реестр с информацией о банковских счетах Получателей;
- Приложение 2 – Реестр на зачисление денежных средств;
- Приложение 3 – Реестр с информацией о Получателях, которым прекращены переводы денежных средств;
- Приложение 4 – Реестр на выпуск банковских карт

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей Условий обслуживания Клиентов по организации переводов денежных средств на счета физических лиц (далее – Условия), в дополнение к терминологии, определенной Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Правила), указанные ниже термины и определения при упоминании с заглавной буквы, имеют следующие значения:

1.1. **Договор на зарплатный проект** – договор об организации обслуживания Клиента в связи с осуществлением им регулярных переводов денежных средств на счета Получателей, условия которого определены в Правилах, Условиях, Тарифах и Заявлении на зарплатный проект.

Датой заключения Договора на зарплатный проект является дата регистрации Банком Договора на зарплатный проект в информационных системах Банка. Клиенту направляется уведомление с указанием номера и даты заключения Договора на зарплатный проект по каналам дистанционного банковского обслуживания, определенным Соглашением о дистанционном обслуживании, или путем его передачи Контактному лицу/Уполномоченному лицу Клиента на бумажном носителе. Номер Договору на зарплатный проект присваивается Банком.

1.2. **Заявление на зарплатный проект** – заявление, составленное (заполненное) по установленной Банком форме, и поданное в Банк на бумажном носителе с целью заключения Договора на зарплатный проект.

1.3. **Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее с Банком Договор на зарплатный проект.

1.4. **Контактное лицо Клиента (Контактное лицо)** – физическое лицо, определенное Клиентом в целях взаимодействия с Банком для оперативного решения вопросов, возникающих на этапе заключения/ исполнения Клиентом Договора на зарплатный проект, за исключением предоставления полномочий на совершение юридических действий от имени Клиента. Перечень Контактных лиц и способ связи с ними Клиент указывает в Заявлении на зарплатный проект.

1.5. **Корректирующий реестр** – Реестр, предназначенный для исправления несоответствий, выявленных Банком при приеме к исполнению первоначально поступившего Реестра, в отношении реквизитов Получателей (номера банковских счетов и/или их фамилии, и/или имена, и/или отчества), не совпадающих с действительными реквизитами банковских счетов Получателей, открытых в Банке, и исполнения первоначально поступившего Реестра в полном объеме. Формируется и представляется Клиентом в Банк в случае поступления соответствующего запроса Банка.

1.6. **Нерабочие дни** – выходные дни при пятидневной рабочей неделе (суббота, воскресенье) и нерабочие праздничные дни в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, а также дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни.

1.7. **Нерезидент** – Получатель, не являющийся Резидентом.

1.8. **Получатель** – физическое лицо, на банковский счет которого, открытый в Банке или другой кредитной организации¹ для совершения операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе счет, предусматривающий совершение операций с использованием банковских карт, Клиентом в соответствии с условиями Договора на зарплатный проект осуществляются регулярные перечисления денежных средств (выплаты), связанные с трудовой деятельностью / службой / обучением / по иным основаниям (заработная плата, премия, стипендия, материальная помощь и т.п.) Получателя.

1.9. **Рабочие дни** – дни, не являющиеся Нерабочими.

1.10. **Распоряжение** – удостоверенные и переданные Клиентом в Банк с соблюдением определенных Договором на зарплатный проект требований документы, содержащие установленные Банком реквизиты, позволяющие Банку осуществить зачисление

¹ Под обозначением «другая кредитная организация» следует понимать кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации и осуществляющие расчеты в валюте Российской Федерации (рубли).

денежных средств Клиента на банковские счета Получателей: платежное поручение на общую сумму денежных средств, подлежащих перечислению на банковские счета Получателей, и соответствующий ему Реестр в совокупности, либо распоряжение, предоставленное Клиентом к своему расчетному счету, открытому в Банке, которым Клиент поручает Банку составлять платежные документы к своему счету и осуществлять перевод денежных средств на банковские счета Получателей, указанные в Реестре (далее – распоряжение о заранее данном акцепте), и Реестр в совокупности.

1.11. **Реестр на зачисление (Реестр)** – документ по форме, определенной приложением 2 к Условиям, формируемый, удостоверяемый и представляемый Клиентом в Банк в соответствии с Условиями.

1.12. **Резидент** – Получатель, являющийся резидентом в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

1.13. **Соглашение о дистанционном обслуживании** – заключенное Сторонами соглашение о дистанционном банковском обслуживании/соглашение/договор об электронном документообороте, определяющее(-ий) каналы электронного взаимодействия, условия и порядок их использования Сторонами, виды применяемых Сторонами Электронных подписей, условия и порядок их применения и иные условия организации электронного документооборота между Сторонами.

1.14. **Стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании.

1.15. **Уполномоченное лицо Клиента (Уполномоченное лицо)** – физическое лицо, уполномоченное Клиентом выполнять действия, предусмотренные Договором на зарплатный проект, от имени Клиента, полномочия которого подтверждаются представлением в Банк надлежащим образом оформленного документа.

1.16. **Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Вид электронной подписи и условия ее применения в связи с исполнением Договора на зарплатный проект определяется Соглашением о дистанционном обслуживании.

2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ

2.1. Условия определяют предмет Договора на зарплатный проект, права, обязанности, порядок взаимодействия Сторон в связи с его заключением, исполнением и расторжением, в частности, устанавливают форматы и правила заполнения, а также порядок и сроки предоставления в Банк Распоряжений, а также иных предусмотренных Условиями документов, условия приема к исполнению и исполнения Распоряжений.

2.2. Предметом Договора на зарплатный проект являются отношения Сторон, возникающие в связи с осуществлением Банком переводов денежных средств Клиента на банковские счета Получателей, указанные Клиентом в Реестре, в порядке и на условиях, определенных Условиями.

2.2.1. Перечисление Клиентом денежных средств на банковские счета Получателей, открытые в другой кредитной организации, осуществляется на основании соответствующего поручения Клиента, предоставленного в Банк, и при условии включения в Реестр сведений о банковских счетах Получателей, открытых в других кредитных организациях, с указанием БИК банка, обслуживающего соответствующего Получателя.

Поручение Клиента, упоминаемое в настоящем пункте Условий, оформляется Клиентом путем проставления отметки в соответствующем поле Заявления на зарплатный проект.

2.3. Отношения между Банком и Получателями, на банковские счета которых, открытые в Банке, Клиентом осуществляется перечисление денежных средств в рамках Договора на зарплатный проект, регулируются самостоятельными соглашениями, заключаемыми Банком с Получателями.

2.4. Положения Условий, предусматривающие организацию выпуска банковских карт, применяются в случае, если в рамках Договора на зарплатный проект Клиент намеревается осуществлять перечисление денежных средств на банковские счета Получателей, открытые в Банке для совершения операций с использованием банковских карт.

2.5. Передача документов, предусмотренных Условиями, осуществляется с использованием электронного документооборота в соответствии с Соглашением о дистанционном обслуживании.

Исключение составляют документы, для которых предусмотрен обмен исключительно на бумажном носителе (документы, предоставляемые Клиентом с целью заключения Договора на зарплатный проект).

2.6. С «05» октября 2021 Условия обслуживания Клиентов по выплате денежных средств работникам Клиента с использованием банковских карт, эмитируемых Банком ВТБ (ПАО) и Условия обслуживания клиентов по перечислению денежных средств работникам Клиентов в Банке ВТБ (ПАО), действуют в редакции настоящих Условий.

Заключенные до указанной даты договоры на перечисление денежных средств на счета работников Клиента, открытые в Банке ВТБ (ПАО), договоры на обслуживание Клиента по выплате денежных средств работникам Клиента с использованием банковских карт, эмитируемых Банком ВТБ (ПАО), заключенные путем присоединения соответственно к Условиям обслуживания клиентов по перечислению денежных средств работникам Клиентов в Банке ВТБ (ПАО) и Условиям обслуживания Клиентов по выплате денежных средств работникам Клиента с использованием банковских карт, эмитируемых Банком ВТБ (ПАО), действуют в редакции настоящих Условий и охватываются термином Договор на зарплатный проект.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Обязанности Банка:

3.1.1. Оказывать Клиенту услуги по переводу денежных средств на банковские счета Получателей на основании Распоряжений, оформленных, удостоверенных и переданных в Банк с соблюдением определенных Условиями требований, при условии успешного проведения установленных Банком процедур приема к исполнению, включая контроль достаточности денежных средств для их исполнения, в установленные Условиями сроки.

3.1.2. В срок не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Реестра на зачисление, осуществлять направление Клиенту запроса об уточнении реквизитов в случае выявления в Реестре на зачисление ошибочных реквизитов Получателей (сведений о Получателях и их банковских счетах, не совпадающих со сведениями, имеющимися в Банке).

3.1.3. Осуществлять изготовление банковских карт для Получателей, выразивших намерение получать выплаты от Клиента на счета, открытые в Банке, предусматривающие осуществление операций с использованием банковских карт, сведения о которых представлены Клиентом в Банк в формате, предусмотренном Приложением 4 к Условиям, для их выдачи Получателям на основании заключаемых с Банком договоров.

3.1.4. Сообщать Клиенту сведения, предусмотренные Приложением 1 к Условиям, в случаях, когда Клиент уполномочен на их получение.

3.1.5. Принимать и исполнять электронные документы с корректной ЭП, поступившие от Клиента в электронной форме по каналам дистанционного банковского обслуживания, определенным Соглашением о дистанционном обслуживании, в сроки, установленные Условиями.

3.2. Обязанности Клиента:

3.2.1. Предоставлять в Банк:

3.2.1.1. Правоустанавливающие и иные документы согласно перечню, определенному Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка (в случае, если ранее такие документы не были предоставлены в рамках расчетно-кассового обслуживания в Банке, а также в случаях изменений, потери актуальности ранее предоставленных документов).

3.2.1.2. Документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении учредительных и иных документов в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента их государственной регистрации; уведомлять в письменной форме Банк в течение 2 (двух) рабочих дней с момента наступления соответствующего события: об изменении адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов и т.п., о приеме и

увольнении лиц, имеющих право действовать от имени Клиента без доверенности, Контактных лиц и Уполномоченных лиц.

3.2.1.3. Документы и сведения, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.2.1.4. Информацию о Получателях, выразивших намерение, получать выплаты от Клиента на банковские счета, открытые в Банке, в том числе для расчетов с использованием банковских карт по форме Приложения 4 к Условиям.

3.2.1.5. Сведения об Уполномоченных лицах и Контактных лицах Клиента.

3.2.1.6. Документы, предусмотренные Договором на зарплатный проект.

3.2.2. Обеспечивать достаточность денежных средств для исполнения Распоряжений.

3.2.3. Информировать Банк о прекращении перечислений денежных средств Получателям, осуществляемых в рамках Договора на зарплатный проект, не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после наступления оснований для их прекращения путем предоставления в Банк реестра с информацией по форме Приложения 3 к Условиям.

3.2.4. Организовывать получение Получателями банковских карт и ПИН-конвертов (при наличии).

4. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ, ПЕРЕДАЧИ В БАНК, ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ (при перечислении Клиентом денежных средств в пользу Получателей платежным поручением с использованием Реестра)

4.1. Перечисление Клиентом денежных средств в пользу Получателей осуществляется с расчетного счета Клиента, открытого в Банке или в иной кредитной организации, платежным поручением на общую сумму денежных средств, предназначенных к зачислению на банковские счета Получателей, с использованием Реестра (далее по тексту настоящего раздела 4 Договора – платежное поручение).

4.2. Реестр оформляется Клиентом в соответствии с требованиями к его формату и содержанию, предусмотренными Приложением 2 к Условиям, удостоверяется Электронными подписями Уполномоченного(-ых) лица(лиц) Клиента и передается в Банк в электронном виде в порядке, определенном Соглашением о дистанционном обслуживании.

4.3. Реестр должен содержать распоряжения одной группы очередности. Реестр не должен включать одновременно распоряжения об осуществлении переводов на счета Резидентов и Нерезидентов; об осуществлении переводов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; переводов за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 ст. 30.5 Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - «Выплаты»), и не относящихся к ним перечислений.

4.4. Платежное поручение, оформляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом следующих особенностей:

- в поле «Получатель» указывается наименование и местонахождение подразделения Банка, в котором Клиент обслуживается в рамках Договора на зарплатный проект;
- в поле «Сумма» указывается общая сумма, подлежащая перечислению на банковские счета Получателей, соответствующая сумме Реестра;
- в поле «Назначение платежа» указывается: «Для зачисления [указать цель перечисления денежных средств] на банковские счета по //реестру// [имя файла Реестра] в соответствии с Договором на зарплатный проект [указать номер и дату Договора на зарплатный проект]», информация об НДС: «НДС не облагается»;
- в поле «Назначение платежа» платежного поручения, оформляемого в целях перечисления денежных средств на банковские счета Получателей – Нерезидентов, перед текстовой частью назначения платежа указывается код вида валютной операции

{VO<код вида валютной операции>¹ }(указывается без отступов/пробелов внутри фигурных скобок). При этом при осуществлении переводов в адрес Нерезидентов в банк плательщика в целях валютного контроля представляются документы, обосновывающие валютную операцию: трудовой договор или приказ о приеме на работу Нерезидента;

- в поле 110 указывается значение «1» в случаях осуществления на банковские счета Получателей «Выплат» за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 ст. 30.5 Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». В иных случаях значение поля 110 не заполняется. При этом для перечисления «Выплат» Получателям в Банк представляется отдельное платежное поручение и соответствующий ему Реестр, не включающие распоряжений о перечисления денежных средств, не отнесенных к «Выплатам»;

- сумма денежных средств в платежном поручении, должна совпадать с общей (итоговой) суммой денежных средств, указанной в соответствующем ему Реестре;

- для перечисления денежных средств на банковские счета Нерезидентов в Банк представляется отдельное платежное поручение и соответствующий ему Реестр.

4.4.1. Денежные средства для зачисления на счета Получателей перечисляются Клиентом, не имеющим расчетного счета в Банке, по реквизитам Банка, которые Банк сообщает Клиенту в электронной форме по каналам дистанционного банковского обслуживания, определенным Соглашением о дистанционном обслуживании.

4.5. Банк осуществляет возврат Распоряжения (платежного поручения и Реестра к нему) без исполнения и/или возврат денежных средств, поступивших в Банк для зачисления на банковские счета Получателей со счетов Клиента, открытых в иной кредитной организации, при возникновении любого из нижеперечисленных обстоятельств:

- в Банк поступили денежные средства Клиента, не имеющего расчетного счета в Банке, платежное поручение, но не представлен соответствующий ему Реестр;

- в Банк поступили денежные средства Клиента, не имеющего расчетного счета в Банке, но они не могут быть идентифицированы в качестве денежных средств, предназначенных к зачислению на банковские счета Получателей в соответствии с Договором на зарплатный проект, вследствие ненадлежащего оформления платежного документа, на основании которого денежные средства поступили в Банк (в частности, денежные средства поступили не на основании платежного поручения);

- в Банк не поступили денежные средства Клиента, не имеющего расчетного счета в Банке, на основании соответствующего платежного поручения, несмотря на то, что представлен Реестр;

- на расчетном счете Клиента в Банке, к которому представлено платежное поручение и Реестр, недостаточно денежных средств для исполнения Распоряжения, если иное не предусмотрено договором банковского счета;

- к расчетному счету Клиента в Банке представлено платежное поручение, но не представлен соответствующий ему Реестр либо представлен Реестр, оформленный без соблюдения установленных Договором на зарплатный проект требований;

- в Банк представлен Реестр, но не представлено платежное поручение к расчетному счету Клиента, открытому в Банке;

- поступившие в Банк платежное поручение и/или Реестр оформлены без соблюдения установленных Договором на зарплатный проект требований либо оформлены с нарушением требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.5.1. Банк осуществляет возврат поступивших в Банк денежных средств Клиента, не имеющего расчетного счета в Банке, в случае отказа в их зачислении на счета Получателей по основаниям, предусмотренным Условиями, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем их поступления в Банк.

4.6. Реестр, содержащий реквизиты Получателей (номера банковских счетов и/или их фамилии, и/или имена, и/или отчества), несовпадающие с действительными реквизитами банковских счетов Получателей, открытых в Банке, подлежит частичному исполнению в

¹ Требование об указании кода вида операции и перечень кодов установлены в Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И.

сумме денежных средств, подлежащих зачислению на банковские счета Получателей, реквизиты которых в Реестре указаны корректно.

Клиент в срок, указанный в п.4.5.1 Договора на зарплатный проект, вправе в целях проведения процедур уточнения реквизитов Получателей в Реестре предоставить в Банк Корректирующий реестр.

4.7. В случае успешного завершения установленных Банком процедур приема к исполнению Распоряжений, включая контроль достаточности денежных средств для их исполнения, зачисление денежных средств на счета Получателей, открытые в Банке, осуществляется:

- в день поступления в Банк Распоряжений в случае их поступления в Рабочие дни не позднее 18:59 по московскому времени;

- не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжений в случае их поступления в Рабочие дни после 18:59 по московскому времени, а также в Нерабочие дни.

4.8. Включая в Реестр сведения о банковских счетах Получателей, открытых в других кредитных организациях, с указанием БИК банка, обслуживающего соответствующего Получателя, Клиент поручает Банку составлять расчетные документы и осуществлять переводы денежных средств на счета Получателей, открытые в других кредитных организациях в соответствии с реквизитами и в размере сумм, указанными в Реестре.

4.8.1. Перевод денежных средств на счета Получателей, открытые в других кредитных организациях, осуществляется на основании составленных Банком распоряжений о переводе денежных средств, по форме и в порядке, определенном банковскими правилами Банка.

В сформированном Банком в соответствии с настоящим пунктом Договора расчетном документе сведения о коде вида дохода, сумме, взысканной по исполнительному документу, коде выплат, коде валютной операции указывается в соответствии с информацией, указанной Клиентом в Реестре.

4.8.2. Зачисление средств на счета Получателей, открытые в других кредитных организациях, осуществляется в сроки и на условиях, установленных договорами, заключенными Получателями с соответствующей кредитной организацией.

4.8.3. В случае возврата в Банк денежных средств, перечисленных на счета Получателей, открытые в другой кредитной организации, в связи с отказом/невозможностью их зачисления, Банк осуществляет возврат таких денежных средств Клиенту в срок не позднее следующего рабочего дня за днем их поступления в Банк. Возврат денежных средств Банком осуществляется по реквизитам банковского счета, с которого они были перечислены Клиентом в Банк.

5. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ, ПЕРЕДАЧИ В БАНК, ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ (при перечислении Клиентом денежных средств в пользу Получателей на основании распоряжения о заранее данном акцепте и Реестра в совокупности)

5.1. Перечисление Клиентом денежных средств на банковские счета Получателей осуществляется с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, на основании предоставленного Клиентом к такому счету распоряжения о заранее данном акцепте при поступлении в Банк Реестра, оформленного с соблюдением предусмотренных Договором на зарплатный проект требований и при условии достаточности денежных средств на счете Клиента для зачисления на банковские счета Получателей согласно Реестру. При предоставлении в Банк распоряжения (заявления) о заранее данном акцепте Клиент поручает Банку составлять платежные документы к расчетному счету Клиента и осуществлять перевод денежных средств со счета Клиента на банковские счета Получателей в соответствии с представленным в Банк Реестром.

Распоряжение о заранее данном акцепте оформляется по форме, установленной Банком, и подписывается Уполномоченным(-и) лицом(-ами) Клиента, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной в Банк.

5.2. Реестр оформляется Клиентом в соответствии с требованиями к его формату и содержанию, удостоверяется ЭП Уполномоченного(ых) лица(лиц) Клиента и, передается в Банк в электронном виде в порядке, определенном Соглашением о дистанционном обслуживании.

5.3. Реестр должен содержать распоряжения одной группы очередности. Реестр не должен включать одновременно распоряжения об осуществлении переводов на банковские счета Резидентов и Нерезидентов; об осуществлении переводов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; переводов за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 ст. 30.5 Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «Выплаты»), и не относящихся к ним перечислений.

5.4. Зачисление денежных средств на банковские счета Получателей осуществляется Банком с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, на основании представленного Клиентом Реестра, при соблюдении предусмотренных Договором на зарплатный проект требований к его оформлению и достаточности денежных средств на счете Клиента для его исполнения.

Банк осуществляет возврат Реестра без исполнения при возникновении любого из нижеперечисленных обстоятельств:

- на расчетном счете Клиента в Банке, к которому оформлено распоряжение о заранее данном акцепте, недостаточно средств для исполнения Реестра, если иное не предусмотрено договором банковского счета;
- поступивший в Банк Реестр оформлен без соблюдения установленных Договором на зарплатный проект требований либо оформлен с нарушением требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- в Банк представлен Реестр, но отсутствует (не предоставлено / прекратилось / отозвано) оформленное к расчетному счету Клиента распоряжение о заранее данном акцепте.

5.5. В случае успешного завершения установленных Банком процедур приема к исполнению Реестра, включая контроль достаточности денежных средств для его исполнения, зачисление денежных средств на банковские счета Получателей, открытые в Банке, осуществляется:

- в день поступления в Банк Реестра в случае его поступления в Рабочие дни не позднее 18:59 по московскому времени;
- не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Реестра в случае его поступления в Рабочие дни после 18:59 по московскому времени, а также в Нерабочие дни.

5.6. Реестр, содержащий реквизиты Получателей (номера банковских счетов и/или их фамилии, и/или имена, и/или отчества), несовпадающие с действительными реквизитами банковских счетов Получателей, открытых в Банке, подлежит частичному исполнению в сумме денежных средств, подлежащих зачислению на банковские счета Получателей, реквизиты которых в Реестре указаны корректно.

5.7. Включая в Реестр сведения о банковских счетах Получателей, открытых в других кредитных организациях, с указанием БИК банка, обслуживающего соответствующего Получателя, Клиент поручает Банку составлять расчетные документы и осуществлять переводы денежных средств на счета Получателей, открытые в других кредитных организациях в соответствии с реквизитами и в размере сумм, указанными в Реестре.

5.7.1. Перевод денежных средств на счета Получателей, открытые в других кредитных организациях, осуществляется на основании составленных Банком распоряжений о переводе денежных средств, по форме и в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и банковскими правилами Банка.

В сформированном Банком в соответствии с настоящим пунктом Договора расчетном документе сведения о коде вида дохода, сумме, взысканной по исполнительному документу, коде выплат, коде валютной операции указывается в соответствии с информацией, указанной Клиентом в Реестре.

5.7.2. Зачисление средств на счета Получателей, открытые в других кредитных организациях, осуществляется в сроки и на условиях, установленных договорами, заключенными Получателями с соответствующей кредитной организацией.

5.7.3. В случае возврата в Банк денежных средств, перечисленных на счета Получателей, открытые в иной кредитной организации, в связи с отказом/невозможностью их зачисления, Банк осуществляет возврат таких денежных средств Клиенту в срок не позднее следующего рабочего дня за днем их поступления в Банк. Возврат денежных средств Банком осуществляется по реквизитам банковского счета, с которого они были перечислены Клиентом.

6. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

6.1. За осуществление Банком переводов денежных средств Клиента на банковские счета Получателей и связанные с ним операции в рамках Договора на зарплатный проект, Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами. Комиссионное вознаграждение НДС не облагается в соответствии с пп.3 и 4 п.3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

6.1.1. Размер вознаграждения за осуществление переводов на банковские счета Получателей, открытые в Банке, указывается в Заявлении на Зарплатный проект.

6.1.2. Размер вознаграждения за осуществление переводов на банковские счета Получателей, открытые в других кредитных организациях, указан в Тарифах.

6.1.2.1. Банк может в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. Об изменении в Тарифах Банк уведомляет Клиента за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты вступления в силу указанных изменений. Информация об изменениях в Тарифах размещается на сайте Банка, а также может направляться Клиенту по каналам дистанционного банковского обслуживания, определенным Соглашением о дистанционном обслуживании.

6.1.2.2. При несогласии Клиента с изменениями в Тарифах он письменно уведомляет об этом Банк. Данное уведомление рассматривается Сторонами как уведомление о досрочном расторжении Договора на зарплатный проект.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных Условиями обязанностей в связи с исполнением Договора на зарплатный проект Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации и Договором на зарплатный проект.

7.2. Банк несет ответственность перед Клиентом за несвоевременность исполнения Распоряжений Клиента. Банк не несет перед Клиентом ответственность за неисполнение Распоряжений, представленных в Банк Клиентом с нарушением установленных Условиями требований.

7.3. За несвоевременность зачисления денежных средств на банковские счета Получателей, открытые в Банке, по вине Банка Клиент вправе потребовать уплатить в его пользу пеню в размере одной стопятидесятой действующей в это время ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации от несвоевременно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

7.4. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, сообщенных о Получателях в рамках настоящих Условий.

7.5. Банк не несет ответственности по спорам между Клиентом и Получателями.

7.6. Информация, не являющаяся общедоступной, предоставляемая Сторонами в рамках Договора на зарплатный проект, является конфиденциальной. Стороны обязуются принимать необходимые меры для защиты конфиденциальной информации от несанкционированного раскрытия. Конфиденциальная информация может быть предоставлена третьим лицам исключительно в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

8.1. Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору на зарплатный проект, если такое

неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы, определяемых в соответствии с п.3 ст.401 Гражданского кодекса Российской Федерации и подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

8.2. Стороны уведомляют друг друга о наступлении таких обстоятельств немедленно почтовым, курьерским или факсимильным сообщением с подтверждением целесообразности продолжения действия Договора на зарплатный проект и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА НА ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Договор на зарплатный проект заключается путем присоединения Клиента к Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (на основании подписанного уполномоченным представителем Клиента и переданного в Банк Заявления на зарплатный проект).

9.2. Договор на зарплатный проект заключается на неопределенный срок.

9.3. Любая из Сторон вправе расторгнуть Договор на зарплатный проект в одностороннем порядке, письменно уведомив другую Сторону за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты расторжения.

9.4. Расторжение Договора на зарплатный проект не прекращает обязательств Сторон, возникших в течение срока действия Договора на зарплатный проект.

10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до введения новой редакции Условия путем ее опубликования на сайте Банка в сети Интернет.

10.2. При изменении реквизитов Клиент обязуется своевременно уведомлять об этом Банк в письменной форме, а Банк – путем опубликования соответствующих изменений на сайте Банка в сети Интернет.

10.3. Банк имеет право запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10.4. В случае возникновения споров в рамках Договора на зарплатный проект Стороны принимают все меры по их разрешению путем переговоров. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются в арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

10.5. Претензии по суммам и срокам зачисления денежных средств на банковские счета Получателей принимаются каждой из Сторон к рассмотрению на основании письменных заявлений другой Стороны.

10.6. В рамках Договора на зарплатный проект Клиент осуществляет передачу Банку персональных данных Получателей, Контактных лиц и Уполномоченных лиц Клиента, необходимых для исполнения условий Договора на зарплатный проект, и поручает их обработку в целях исполнения Договора на зарплатный проект.

10.6.1. Клиент гарантирует, что:

- персональные данные получены законными способами, цели сбора персональных данных совместимы с целями их передачи и обработки в рамках Договора на зарплатный проект;

- персональные данные передаются Банку с согласия субъектов персональных данных на их передачу Банку для обработки с совершением действий и способами, необходимыми для исполнения Договора на зарплатный проект (запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в автоматизированном и неавтоматизированном режиме), субъекты персональных данных

уведомлены об осуществлении Банком обработки переданных Клиентом персональных данных.

10.6.2. Клиент обязуется по письменному запросу Банка не позднее чем по истечении 3 (трех) Рабочих дней с даты получения соответствующего запроса предоставить в Банк информацию и документы, подтверждающие правомерность обработки персональных данных Получателей, Контактных лиц и Уполномоченных лиц Клиента, предоставляющих Клиенту право на передачу персональных данных Банку и об уведомлении об осуществлении такой обработки Банком, в целях, необходимых для исполнения Договора на зарплатный проект.

10.7. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, в том числе, обеспечивать защиту обрабатываемых персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

10.8. 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, в том числе с соблюдением положений ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Стороны гарантируют ограничение обработки персональных данных достижением целей, предусмотренных Договором на зарплатный проект, и недопущение обработки персональных данных, несовместимой с целями сбора персональных данных.

10.9. Условия имеют приложения, являющиеся их неотъемлемой частью.

РЕЕСТР С ИНФОРМАЦИЕЙ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ

1. Файл, содержащий Реестр с информацией о банковских счетах Получателей (далее – файл), подготавливается в текстовом формате в кодировке ANSI Windows (т.е. текст вводится с помощью редактора WINDOWS, а не DOS, с расширением “txt”, а не “doc, rtf, xls”).
2. Файл состоит из строк. Каждому Получателю соответствует одна строка – запись, состоящая из 12 полей. Строка заголовка файла и заключительная строка, как в файле для выпуска карт, отсутствуют.
3. Поля в строке разделяются знаком “;” - точка с запятой. Внутри поля не допускается знак “;” - точка с запятой.
4. В начале и в конце каждого поля, и между элементами поля допускаются пробелы.
5. Строки разделяются символами "Перевод строки", "Возврат каретки"(0A,0D).
6. Все поля разделяются на обязательные и необязательные. Обязательные поля должны быть заполнены информацией. Все необязательные поля, если в них отсутствует информация, должны быть отделены знаком “;” - точка с запятой.
7. Каждая строка с информацией о Получателе заканчивается ключевым словом “stop”. Оно необходимо для контроля корректности записи.

№	Название поля записи	Макс. кол-во знаков	Комментарий к полю записи
1.	Номер Получателя	32	Табельный номер Получателя, в случае отсутствия – не заполняется.
2.	Короткое имя Получателя (ФИО)	98	Фамилия и инициалы Получателя
3.	Серия и номер паспорта	32	Например: 45 04 789555
4.	Номер счета	20	
5.	Код валюты	3	643 – рубли, 840 – доллары США, 978- евро
6.	Фамилия	32	Фамилия, Имя, Отчество - указываются русскими буквами в кодировке ANSI Windows
7.	Имя	32	
8.	Отчество	32	
9.	Эмбоссируемое имя	-	
10.	Эмбоссируемая фамилия	-	Указывается латинскими буквами, английская транслитерация русского имени. Например: ALIEXANDR -Александр; SIERGIEY – Сергей.*
11.	Обращение	2	Не используется
12.	Код ТП карты	4	Для служебного использования
13.	Код ТП доставки карты	8	Для служебного использования (0007+код ТП)
14.	БИК Банка**	10	БИК Банка счета получателя
15.	СНИЛС**	14	СНИЛС получателя
16.	Поле конца строки	4	Ключевое слово – stop.

Пример строки файла без БИК и СНИЛС:

99000100001;Иванов И.И.;45 05 777645;
40817643000004000001;643;Иванов;Иван;Иванович;IVAN;IVANOV;;;STOP

Пример строки файла с БИК и СНИЛС:

99000100001;Иванов И.И.;45 05 777645;
40817643000004000001;643;Иванов;Иван;Иванович;IVAN;IVANOV;;1025;00071025;044525745;001-002-00344;STOP"

Примечание:

Структура данного файла применяется:

- при выпуске карт;
- при перевыпуске карт по истечении срока их действия;
- при начислении денежных средств Получателям. В этом случае файл импортируется в табельную программу Клиента.

* Если длина эмбоссируемых имени и фамилии превышает длину, допустимую для данного карточного продукта, то имя сокращается до одной буквы, например: вместо SIERGIEY проставляется одна буква S.

** Строки БИК и СНИЛС включаются в файл при наличии соответствующей настройки.

Приложение 2
к Условиям обслуживания Клиентов по
организации переводов денежных средств на
счета физических лиц
(В редакции приложения к приказу Банка ВТБ (ПАО) от 16.05.2022 № 877)

РЕЕСТР НА ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1. Файл с Реестром на зачисление (далее – Реестр) подготавливается в текстовом формате в кодировке ANSI Windows (т.е. текст вводится с помощью редактора WINDOWS, а не DOS, с расширением “txt”, а не “doc, rtf, xls”).

1.1. При использовании в рамках Договора на Зарплатный проект технологии, предусматривающей частичную обработку Реестра, имя файла должно содержать следующие обязательные реквизиты:

№ п/п	Реквизиты	Формат
1	Буквенный идентификатор Реестра на зачисление (далее – Реестр).	«Z» - буква латинского алфавита
2	Символ - «_».	Максимальная длина – 1 символ
3	Уникальный идентификатор Клиента (информация передается Банком).	Максимальная длина - 10 символов Выравнивается вправо, дополняется слева нулями
4	Символ - «_».	Максимальная длина – 1 символ
5	Дата создания Реестра	Заполняется в формате - YYYYMMDD
6	Символ - «_».	Максимальная длина – 1 символ
7	Порядковый номер Реестра	Максимальная длина - 10 символов. Выравнивается вправо
8	Символ - «_»	Максимальная длина – 1 символ
9	Порядковый номер части Реестра (при технологии частичной обработки Реестра к платежному поручению)	Максимальная длина – от 2 до 10 символов. Выравнивается вправо
10	Символ - «.»	Максимальная длина – 1 символ
11	«txt»	Максимальная длина – 3 символа

Примеры имени файла:

В платежном поручении указывается имя:

Z_0001234567_20131218_1

Реестр указывается с соответствующим порядковым номером файла к платежному поручению:

Z_0001234567_20131218_1_01.txt – имя основного Реестра;

Z_0001234567_20131218_1_02.txt, Z_0001234567_20131218_1_03.txt – имена дополнительных/Корректирующих Реестров

1.2. При использовании в рамках Договора на зарплатный проект технологии безчастичной обработки Реестра и/или в случае оформления Клиентом распоряжения о заранее данном акцепте, имя файла должно содержать следующие обязательные реквизиты:

№ п/п	Реквизиты	Формат
1	Буквенный идентификатор Реестра.	«Z» - буква латинского алфавита.
2	Символ - «_».	Максимальная длина – 1 символ
3	Уникальный идентификатор Клиента (информация передается Банком).	Максимальная длина - 10 символов. Выравнивается вправо, дополняется слева нулями.
4	Символ - «_».	Максимальная длина – 1 символ
5	Дата создания Реестра	Заполняется в формате - YYYYMMDD
6	Символ - «_».	Максимальная длина – 1 символ
7	Порядковый номер Реестра	Максимальная длина - 10 символов. Выравнивается вправо.
8	Символ - «.»	Максимальная длина – 1 символ
9	«txt»	Максимальная длина – 3 символа

Пример имени файла: Z_0001234567_20131218_1.txt

Формат файла:

Файл состоит из строк:

- первая строка – заголовок;
- последующие строки – номер счета, начисленная сумма, фамилия, имя, отчество Получателя, СНИЛС Получателя, код вида дохода, сумма удержаний, код СМС, БИК банка Получателя (БИК банка указывается в случае зачисления на банковские счета получателей, открытых в других кредитных организациях).

Каждому Получателю соответствует одна строка – запись;

- последняя строка – контрольная.

Поля в строке разделяются знаком “;” - точка с запятой. Внутри поля не допускается знак “;” - точка с запятой.

Строки разделяются символами "Перевод каретки", "Возврат строки"(0D,0A).

Если валюта пополнения банковских счетов разная, то на каждую валюту формируется отдельный файл.

Формат заголовка:

START;<Дата>;<Номер файла>;<Тип операции>;<Название Клиента>

Описание полей заголовка:

- Дата - дата платежей, в формате ДДММГГГГ (ДЕНЬ, МЕСЯЦ, ГОД);
- Номер файла - порядковый номер файла за день;
- Тип операции - CREDIT (зачисление);
- Наименование Клиента - наименование Клиента.

Формат строки пополнения:

<Номер счета>;<Сумма пополнения>;<Фамилия Имя Отчество>;<СНИЛС>;<Код вида дохода>;<Сумма удержаний>;<Код СМС>;<БИК банка Получателя>

Описание полей (строк пополнения):

- Номер счета - номер банковского счета Получателя, на который ему зачисляются денежные средства. Максимальная длина - 20 символов. Данное поле обязательно для заполнения.
- Сумма пополнения - сумма денежных средств, зачисляемых на банковский счет Получателя. Копейки или центы отделяются запятой, максимальная длина - 15 знаков (не включая запятую). Данное поле обязательно для заполнения.
- Фамилия Имя Отчество - Фамилия, имя, отчество Получателя. Данное поле обязательно для заполнения.
- СНИЛС – страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) Получателя в формате «000-000-000 00».
- Код вида дохода – код вида дохода Получателя в соответствии с требованиями Федерального закона № 229-ФЗ¹. Возможные значения:
 - «1» - при переводе денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона № 229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания;
 - «2» - при переводе денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер периодических выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;
 - «3» - при переводе денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер периодических выплат;
 - «4» - при переводе денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2

¹ Федеральный закон от 02.10.2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;

«5» - при переводе денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат.

При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона № 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается.

- Сумма удержаний - сумма денежных средств, взысканных по исполнительному документу и удержанных Клиентом при перечислении денежных средств, предназначенных для зачисления на банковский счет Получателя. Копейки или центы отделяются запятой, максимальная длина - 15 знаков (не включая запятую).
- Код СМС – код СМС/PUSH-сообщения с информацией о виде выплаты, которое будет направлено Получателю по факту зачисления денежных средств на его банковский счет (при наличии технической возможности по включению информации о виде выплаты в СМС/PUSH на стороне Банка). Является обязательным к заполнению полем. Код выбирается из выпадающего списка (при наличии технической возможности).
- БИК банка Получателя – банковский идентификационный код, уникальный идентификатор банка, в котором открыт счет Получателя, максимальная длина – 9 знаков.

Формат контрольной строки:

END;<Итого количество>;<Итого сумма>;<Наименование валюты>

Описание полей (контрольной строки):

- Итого количество - количество строк пополнений в файле;
- Итого сумма - сумма денежных средств, зачисляемых на все банковские счета Получателей;
- Наименование валюты - RUR (российские рубли) или USD (доллары США) или EUR (евро).

Пример заполнения Реестра:

```
START;02072003;1;CREDIT;ООО "Ромашка"  
40817810000004000001;45000,46;Иванов Иван Иванович;000-000-000 00;1;5000,00;1;123456789  
40817810000004000002;12500,00;Смирнов Федор Петрович;000-000-000 00;2;5000,00;6  
40817810000004000003;11000,90;Петров Константин Сергеевич;000-000-000  
00;3;5000,00;44;987654321  
END;3;182000,36;RUR
```

в Обработка Реестра осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Условиями.

РЕЕСТР С ИНФОРМАЦИЕЙ О ПОЛУЧАТЕЛЯХ, КОТОРЫМ ПРЕКРАЩЕНЫ ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- Формат файла – текстовый.
 - Каждая строка завершается – 0x0D, 0x0A (CRLF)
 - Кодировка – Win 1251
 - Файл состоит из секций: заголовок, хвостовик, транзакционное сообщение.
- Первое сообщение файла – заголовок файла. Последнее сообщение файла – хвостовик файла.
- Строки состоят из полей с разделителем– «;» (точка с запятой)
 - Каждая строка файла содержит одно сообщение.

1. Имя файла должно содержать следующие обязательные реквизиты:

№ п/п	Реквизиты	Формат
1	Буквенный идентификатор файла со списком Получателей, которым прекращены переводы денежных средств	«D» - буква латинского алфавита.
2	Символ - « ».	Максимальная длина – 1 символ
3	Уникальный идентификатор Клиента (информация передается Банком).	Максимальная длина - 10 символов. Выравнивается вправо, дополняется слева нулями.
4	Символ - « ».	Максимальная длина – 1 символ
5	Дата создания файла	Заполняется в формате - YYYYMMDD
6	Символ - « ».	Максимальная длина – 1 символ
7	Порядковый номер файла за день.	Максимальная длина - 10 символов. Выравнивается вправо.
8	Символ - «.»	Максимальная длина – 1 символ
9	«txt»	Максимальная длина – 3 символа
Пример имени файла: D_0001234567_20131218_1.txt		

2. Заголовок содержит следующие обязательные реквизиты:

№ п/п	Реквизиты	Формат
1	Наименование Клиента.	Максимальная длина - 200 символов
2	Символ - «;».	Максимальная длина – 1 символ
3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН Клиента).	Максимальная длина - 12 символов
4	Символ - «;».	Максимальная длина – 1 символ
5	Уникальный идентификатор Клиента (информация передается Банком).	Максимальная длина - 10 символов
6	Символ - «;».	Максимальная длина – 1 символ
7	Дата создания файла	Заполняется в формате - YYYYMMDD
Пример заголовка файла: ООО «Ромашка»;001234567890;123456;20091030		

3. Транзакционное сообщение содержит следующие обязательные реквизиты:

№ п/п	Реквизиты	Формат
1	ФИО Получателя	Максимальная длина – 98 символов
2	Символ - «;».	Максимальная длина – 1 символ
3	Дата рождения Получателя	Заполняется в формате - DD.MM.YYYY
4	Символ - «;».	Максимальная длина – 1 символ
5	Номер банковского счета	Максимальная длина – 20 символов
Пример транзакционного сообщения: Кравченко А.П.;14.05.1974; 40817810000004000003		

Хвостовик файла должен содержать общее количество транзакционных сообщений.

РЕЕСТР НА ВЫПУСК БАНКОВСКИХ КАРТ

1. Файл, с Реестром на выпуск банковских карт (далее – файл), подготавливается в текстовом формате в кодировке ANSI Windows (т.е. текст вводится с помощью редактора WINDOWS, а не DOS, с расширением “txt”, а не “doc, rtf, xls”);
состоит из строк. Первая строка – заголовок, последующие строки - информация о Получателях. Строки разделяются символами "Перевод каретки", "Возврат строки"(0D,0A);
Поля в строке разделяются знаком “;” - точка с запятой.
Внутри поля не допускается знак “;” - точка с запятой.
В начале и в конце каждого поля, и между элементами поля допускаются пробелы;
Все поля разделяются на обязательные и необязательные. Обязательные поля должны быть заполнены информацией. Все необязательные поля, если в них отсутствует информация, должны быть отделены знаком “;” - точка с запятой.

2. Имя файла должно содержать следующие обязательные реквизиты:

№ п/п	Реквизиты	Формат
1	Буквенный идентификатор файла	«CI» - файл с информацией о Получателях на выпуск карт.
2	Символ - «_».	Максимальная длина – 1 символ
3	Уникальный идентификатор Клиента (информация передается Банком).	Максимальная длина - 10 символов. Выравнивается вправо, дополняется слева нулями.
4	Символ - «_».	Максимальная длина – 1 символ
5	Дата создания файла.	Заполняется в формате – YYYYMMDD
6	Символ - «_».	Максимальная длина – 1 символ
7	Порядковый номер файла за день.	Максимальная длина - 10 символов. Выравнивается вправо.
8	Символ - «.»	Максимальная длина – 1 символ
9	«txt»	Максимальная длина – 3 символа

Пример имени файла: CI_0001234567_20131218_1.txt

3. Заголовок должен содержать следующие обязательные реквизиты:

№ п/п	Реквизиты	Формат
1	CARD	Постоянное значение. Максимальная длина - 4 символа
2	Дата создания файла	Заполняется в формате - DD/MM/YYYY
3	Номер файла	Порядковый номер файла за день Максимальная длина - 10 символов
4	Наименование Клиента	Максимальная длина - 200 символов
5	Подразделение-инициатор	Необязательное поле
6	Канал продажи	Пустое поле
7	Способ передачи	Пустое поле
8	Подразделение фактической доставки карты	Например: 1234. Максимальная длина - 4 символа

Пример заголовка файла: Card;11/08/2014;01;ООО «Ромашка» ;;;1234

4. Информация о Получателях должна содержать следующие реквизиты:

Количество строк в файле должно соответствовать количеству Получателей, по которым предоставляется информация.

№ п/п	Реквизиты	Макс. кол-во символов		Комментарий к полю записи.
				Обязательное – О, необязательное – Н, желательно – Ж.
1.	Табельный номер	7	Н	
2.	Фамилия	32	О	Фамилия - указывается русскими буквами в кодировке ANSI Windows.
3.	Имя	32	О	Имя - указывается русскими буквами в кодировке ANSI Windows.
4.	Отчество	32	О/Н	Отчество - указывается русскими буквами в кодировке ANSI Windows. Обязательно при наличии указания отчества в документе, удостоверяющим личность Получателя. При отсутствии отчества поле не заполняется.
5.	Пол	1	О	Указывается одной буквой: М – мужской, Ж – женский. Указываются русскими буквами в кодировке ANSI Windows
6.	Дата рождения	10	О	Указывается в формате: ДД/ММ/ГГГГ (19/11/1999), обязательно со знаком - "/".
7.	Место рождения	80	О	Желательно сокращать (например: область - обл.) Указываются русскими буквами в кодировке ANSI Windows.
8.	Гражданство	3	О	По умолчанию заполняется кодом «rus». Код должен соответствовать Общероссийскому справочнику стран (общедоступный документ, размещен в сети Интернет)
9.	Код документа	16	О	Значение из справочника «Типы документов» (приведен ниже).
10.	Серия документа	32	О	Например: 12 34 При отсутствии серии документа первые 4 цифры номера документа указываются в поле «серия документа», остальные цифры указываются в поле «номер документа».
11.	Номер документа	32	О	Например: 123456 При отсутствии серии документа первые 4 цифры номера документа указываются в поле «серия документа», остальные цифры указываются в поле «номер документа».
12.	Когда выдан документ	10	О	Указывается в формате: ДД/ММ/ГГГГ (19/11/1999), обязательно со знаком - "/".
13.	Кем выдан документ	10 0	О	Желательно сокращать (например: отделение милиции – ом). Указываются русскими буквами в кодировке ANSI Windows
14.	Код подразделения	7	О/ Ж	Обязателен только для паспорта (для кода документа «ПаспортРФ») Указывается в формате: XXX-XXX (333-333). Для остальных документов не заполняется.
15.	Адрес регистрации (прописки)	96	О	Указывается русскими буквами и арабскими цифрами в кодировке ANSI Windows. Адрес должен соответствовать следующему формату: индекс, область, город, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира (в случае отсутствия каких-либо полей запятые-разделители должны присутствовать)
16.	Индекс (адрес регист.)	6	Н, Ж	Указывается в формате: XXXXXX (125312)
17.	Область (адрес регист.)	32	Н, Ж	Указывается русскими буквами в кодировке ANSI Windows
18.	Город* (адрес регист.)	10 0	О	Указывается русскими буквами в кодировке ANSI Windows: например Москва
19.	Улица (адрес регист.)	10 0	О	Указывается русскими буквами в кодировке ANSI Windows
20.	Дом (адрес регист.)	10	Н,Ж	Указывается русскими буквами и арабскими цифрами в кодировке ANSI Windows
21.	Корпус (адрес регист.)	10	Н, Ж	Указывается русскими буквами и арабскими цифрами в кодировке ANSI Windows
22.	Квартира (адрес регист.)	10	Н, Ж	Указывается русскими буквами и арабскими цифрами в кодировке ANSI Windows
23.	Телефон по месту регистрации	20	Н, Ж	Указывается арабскими цифрами в кодировке ANSI Windows: сначала код города пробел, далее без пробелов номер телефона (пример: 812 666666 или 495 9993388)
24.	Адрес факт. Проживания	96	Н, Ж	Указывается русскими буквами и арабскими цифрами в кодировке ANSI Windows. Адрес должен соответствовать следующему формату: индекс, область, город, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира (в случае отсутствия каких-либо полей, запятые-разделители должны присутствовать)

* Либо название населенного пункта (деревня, поселок, село и т.п.).

25.	Телефон по месту проживания	20	Н, Ж	Указывается арабскими цифрами в кодировке ANSI Windows. Сначала код города, пробел, далее без пробелов номер телефона (пример: 812 666666 или 495 9993388)
26.	Телефон мобильный	15	Н, Ж	Указывается арабскими цифрами в кодировке ANSI Windows. Сначала код оператора, пробел, далее без пробелов номер телефона (пример: 9XX XXXXXXX)
27.	Адрес e-mail	32	Н, Ж	Указывается русскими, латинскими буквами, арабскими цифрами, специальными символами в кодировке ANSI Windows. Используется для автоматической рассылки ежемесячной выписки по картам Получателей
28.	Рабочий телефон	20	Н, Ж	Указывается арабскими цифрами в кодировке ANSI Windows: сначала код города пробел, далее без пробелов номер телефона (пример: 812 666666 или 495 9993388)
29.	Название должности	32	Н, Ж	Указывается русскими или латинскими буквами в кодировке ANSI Windows должность на момент заполнения реестра
30.	Эмбоссируемая фамилия	19	Н	Указывается латинскими буквами в кодировке ANSI Windows из заграничного паспорта. Если паспорта нет, то английская транслитерация русского имени, например: ALEXANDR – Александр; SERGEY – Сергей. Сумма знаков полей 33 и 34 с учетом пробела не более 19 знаков
31.	Эмбоссируемое имя		Н	
32.	Эмбоссируемое название компании	19	Ж	Указывается латинскими буквами в кодировке ANSI Windows
33.	Код второго документа	16	Н/Ж	Значение из справочника «Второй документ»
34.	Серия второго документа	32	Н, Ж	Для СНИЛС данное поле не заполняется
35.	Номер второго документа	32	Н, Ж	Как в документе. СНИЛС указывается в формате XXX-XXX-XXX-XX или XXX-XXX-XXX XX
36.	Дата выдачи второго документа	10	Н, Ж	Указывается в формате: ДД/ММ/ГГГГ (19/11/1999), обязательно со знаком - "/"
37.	Кем выдан второй документ	32	Н/ Ж	Необходимо сокращать. Для СНИЛС – Пенсионный фонд РФ
38.	Основной доход	32	Н, Ж	Цифровое поле. Среднемесячный доход за вычетом налогов (рассчитывается за последние 6 месяцев). При этом для Получателей со стажем работы: - менее 3 месяцев, указывается размер должностного оклада в соответствии с трудовым договором (за вычетом налогов); - менее 6 месяцев, указывается среднемесячный доход за фактически отработанное время (за вычетом налогов). Указывается целое число (пример: 30000)

39.	Тип карты	30	О	<p>Указывается одно из значений согласно условиям Договора на зарплатный проект¹</p> <ul style="list-style-type: none"> • MasterCard Мультикарта зарплатная (MC_Multicarta_Salary) • MasterCard Black Edition Мультикарта Привилегия зарплатная (MC_BE_Multicard_sal)² • Visa Мультикарта зарплатная (VISA_Multicarta_Salary) • Visa Signature Мультикарта Привилегия зарплатная (VISA_Sign_Multicard_sal)² • МИР Мультикарта зарплатная (MIR_Multicarta_Salary) • МИР Мультикарта Привилегия зарплатная (MIR_Priv_Multicard_sal) • Visa Мультикарта Тройка зарплатная (V_Multicard_TR_SAL)³ • MasterCard Мультикарта Тройка зарплатная (MC_Multicard_TR_SAL)³ • Неименная карта Visa (VISAMK_VCIM)³ • Неименная карта Master Card (MCMK_MUI)³ • Неименная карта Мир (MIRMK_MIRUI)³ • МИР Мультикарта с кампусным приложением (MIR_Kam_Salary)⁴ • МИР Мир Мультикарта с кампусным Full приложением (MIR_Kam_Full_Salary)⁴ • Кобейдж МИР-Maestro с кампусным приложением (MIRMA_Kam_Salary)⁴ • МИР Мультикарта-Привилегия с кампусным приложением (MRPVMS_Kam_Salary)⁴ • МИР Мультикарта-Привилегия с кампусным Full приложением (MRPVMS_Kam_Full_Salary)⁴ • MasterCard Мультикарта с кампусным приложением (MC_Kam_Salary)⁴ • MasterCard Мультикарта с кампусным Full приложением (MC_Kam_Full_Salary)⁴ • MasterCard Привилегия Мультикарта с кампусным приложением (MBMS_Kam_Salary)⁴ • МИР Мультикарта Тройка с кампусным приложением (MIR_Multicarta_TR_kam_Salary)⁴
40.	Конец строки	4	О	Ключевое слово - stop.

5. Последняя запись в файле должна содержать общее количество строк с информацией о Получателях.

6. Справочник «Типы документов»:

Тип документа	Формат
Удост. личн. военнослужащего	УдстЛичности
Военный билет	ВоенныйБилет
Дип. паспорт гражданина РФ	ДипПаспРФ
Паспорт иностранного гражданина	ЗагрПаспорт
Вид на жительство в РФ	ВидНаЖительс
Удостоверение беженца	УдостБежРФ
Временное удост. личности гражданина РФ	ВремУдост
Паспорт гражданина РФ	ПаспортРФ
Удостоверение личности моряка	ПаспМоряка

¹ Тип карты указывается в зависимости от среднего ФОТ Получателя за последние три месяца в соответствии с ниже указанной градацией:

•Мультикарта	• 0-199 999 руб.
• Signature/ Black Edition/ Привилегированная карта Мир	• Свыше 200 000 руб.

² Карты платежных систем «MasterCard» и «Visa» не указываются для Договоров на зарплатный проект с бюджетным учреждением.

³ Данный тип карты может выбираться только при оформлении карты в г. Москве и Московской области.

⁴ Возможность выпуска карт с кампусным приложением определяется на этапе заключения Договора на зарплатный проект.

7. Справочник «Второй документ»

Тип документа	Формат
Справка об освобождении	Справка
СНИЛС	СНИЛС
Свидетельство о рег беженцем	СвидРегБеж
Разрешение на временное проживание	РазрБезГражд
Миграционная карта	МиграцКарта

8. Пример файла в txt:

```
Card;11/08/2014;01;ООО «Ромашка» ;;;1234
;Иванов;Петр;Сергеевич;М;01/06/1965;г.Москва;RUS;ПаспортРФ;65 04;195556;10/01/2018;ОВД г.Москвы
в Орехово-Зуево;666-666;,,,,,,;Москва;Ленина;,,, ;,,,,,,; ;
,,,,;отсутствует;,,,,;МС_Multicarta_Salary;;;STOP
END;1
```