

Договор
о порядке выпуска и обслуживания банковских карт для работников предприятия №
_____ от _____ г.

г. Краснодар

« ____ » _____ 20__ г.

Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Правления _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Предприятие», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Термины, применяемые в договоре

- 1.1. Держатель карты (далее - Держатель)** - работник Предприятия, на имя которого Банком выпущена Карта.
- 1.2. Зарплатный реестр** (далее - Список) – основной документ Системы, используемый при перечислении денежных средств на Счета работников Предприятия.
- 1.3. Карта** – расчетная (дебетовая) карта со встроенным микропроцессором и нанесенным логотипом Банка и/или товарным знаком платежной системы ПС «МИР», предназначенная для совершения операций ее Держателем в пределах установленной Банком суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств Держателя, находящихся на его банковском Счете/
- 1.4. Счет** - текущий счет физического лица, открытый на имя Держателя в Банке.
- 1.5. Система ДБО** (далее - Система) – совокупность программно – аппаратных средств, согласованно эксплуатируемых Предприятием и Банком, а также организационных мероприятий, обеспечивающих создание, передачу и хранение электронных документов, оформленных Предприятием и Банком, с целью предоставления Предприятию услуг по настоящему Договору.
- 1.6. Электронная подпись** (далее - ЭП) – вид аналога собственноручной подписи, предназначенный для защиты Электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации.
- 1.7. ЭП Предприятия** – электронная подпись уполномоченного Предприятием лица.

2. Предмет договора

- 2.1.** Банк открывает для работников Предприятия Счета в валюте РФ, выпускает и выдает Держателям карты следующего типа:

Карта «МИР» «Энергия» Зарплатная

- 2.2.** По поручению Предприятия Банк осуществляет зачисление денежных средств (зарботной платы, социальных выплат, выплат в возмещение вреда, стипендии и т.п.) на Счета, открытые на имя Держателей, а Предприятие перечисляет денежные средства общей суммой с предоставлением Списка на зачисление денежных средств на Счета работников Предприятия, осуществляет оплату услуг Банка в соответствии с тарифами, установленными в **Приложении № 1** к настоящему Договору, и надлежащее оформление платежных и иных документов.

3. Обязанности сторон

3.1. Предприятие обязуется:

- 3.1.1.** Предоставлять посредством Системы Банку список работников, для которых запрашиваются карты, заверенный ЭП подписью уполномоченного лица Предприятия.
- 3.1.2.** Перечислять в Банк на счет № 30232 _____ денежные средства для последующего исполнения обязательств Банка по зачислению денежных средств на Счета с назначением платежа: *«Перечисляется заработная плата (пенсия, пособия, материальная помощь, командировочные расходы и пр.) согласно прилагаемому списку (обязательно примечание «Налоги удержаны и перечислены в бюджет и внебюджетные фонды полностью»)»;*
- 3.1.3.** Перечислять в Банк на счет № 70601 _____ комиссию за исполнение обязательств Банка по зачислению денежных средств работникам в рамках "зарплатных" проектов в размере _____ от суммы зачислений (согласно **Приложению № 1** к настоящему Договору).
- 3.1.4.** Уплачивать Банку комиссию за обслуживание Счетов (согласно **Приложению № 1** к настоящему Договору) путем заранее данного согласия (акцепта) Банку списывать указанную комиссию с расчетного счета Предприятия, открытого в Банке.
- 3.1.5.** Предоставлять в Банк Списки Держателей на зачисление денежных средств в виде электронных документов, направленных посредством Системы Банка. В случае возникновения сбоев (отказов в работе), препятствующих обмену электронными сообщениями, прием от Предприятия Списков, которые не могут быть переданы посредством Системы, осуществляется на машинных носителях информации и на бумажном носителе. В этом случае Предприятие направляет Списки вместе с сопроводительным письмом, подписанным лицом, указанным в карточке с образцами подписей и оттиском печати, либо иным лицом, уполномоченным доверенностью, оформленной надлежащим образом.
- 3.1.6.** При увольнении либо истечении срока трудового договора Держателя(ей) предоставить в Банк посредством Системы уведомление о дате увольнения Держателя(ей) не позднее рабочего дня, следующего за днем издания приказа об увольнении.

3.1.7. Для продления карт с истекшим сроком действия необходимо предоставить в Банк список Держателей, направленный посредством Системы, по которым будут перевыпущены карты.

3.1.8 Представлять иные документы по мотивированному и обоснованному требованию Банка в рамках настоящего Договора.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Для осуществления расчетов по Картам открыть для Держателей Счета в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.2.2. Организовать выдачу Держателям Карт, после предоставления работниками Предприятия всех необходимых документов для открытия Счетов и выпуска карт в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка. Для открытия текущего счета физическому лицу - гражданину Российской Федерации в Банк представляются:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (при наличии).

Для открытия текущего счета физическому лицу - иностранному гражданину или лицу без гражданства представляются:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (при наличии).
- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционную карту в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

3.2.3. Производить зачисление денежных средств на Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления от Предприятия:

- платежного поручения на сумму к зачислению;
- Списка на зачисление средств на Счета;
- платежного поручения на сумму комиссии за исполнение обязательств Банка по зачислению денежных средств работникам в рамках «зарплатных» проектов в соответствии со Списком.

3.2.4. Уведомить Предприятие о факте обнаружения несоответствий или неточностей в Списке, предоставленном Предприятием в соответствии с п. 3.1.5 настоящего Договора.

3.2.5. Персональные данные работников Предприятия, передаваемые Банку для выполнения условий настоящего Договора, будут обрабатываться Банком исключительно с целью выполнения договоренностей и в течение всего срока действия настоящего Договора с осуществлением следующих действий с персональными данными: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, запись, извлечение, передача (предоставление, доступ), удаление персональных данных. Банк обязан соблюдать конфиденциальность переданных персональных данных работников Предприятия, обеспечивать безопасность их обработки в соответствии с требованиями к защите персональных данных, изложенными в статье 19 Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных».

4. Права сторон

4.1. Предприятие имеет право:

4.1.1. Требовать от Банка обеспечения своевременного зачисления денежных средств на Счета при условии:

- электронный документ, направленный в Банк и содержащий Список на зачисление, был должным образом оформлен и передан по каналам связи в соответствии со всеми процедурами защиты информации, предусмотренными Системой;
- равенства суммы к зачислению, указанной в платежном поручении, и общей суммы к зачислению, указанной в Списке на зачисление;
- наличия уплаты комиссии за исполнение обязательств Банка по зачислению денежных средств работникам в рамках «зарплатных» проектов.

4.1.2. Расторгнуть настоящий Договор в соответствии с п. 8.3 настоящего Договора.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Не производить зачисление денежных средств на Счета в случае:

- электронный документ, направленный в Банк и содержащий Список на зачисление, не был должным образом оформлен и/или не был передан в соответствии со всеми процедурами защиты информации, предусмотренными Системой;
- неравенства суммы к зачислению, указанной в платежном поручении, и общей суммы к зачислению, указанной в Списке на зачисление;
- отсутствия уплаты комиссии за исполнение обязательств Банка по зачислению денежных средств работникам в рамках «зарплатных» проектов.

4.2.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Предприятием условий, указанных в п. 3.1.2 - 3.1.5, не производить зачисление денежных средств, перечисленных Предприятием, на Счета Держателей, и в третий рабочий день, следующий за днем поступления указанных средств в Банк, открывать их обратно на счет Предприятия.

4.2.3. Расторгнуть настоящий Договор в соответствии с п. 8.3 настоящего Договора.

5. Ответственность сторон

- 5.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.
- 5.2.** При нарушении Банком срока исполнения обязательств по зачислению денежных средств на Счета, согласно п. 3.2.3 настоящего Договора, Предприятие вправе потребовать от Банка выплаты Предприятию процентов за пользование денежными средствами на сумму этих средств в размере действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки, но не более 5% (пяти процентов) от суммы средств, подлежащих зачислению на Счета.
- 5.3.** Банк не несет ответственности за нарушение сроков зачисления денежных средств на Счета, в случаях, если задержка вызвана неточностями в документах, предоставляемых Предприятием согласно п. 3.1.5 настоящего Договора.
- 5.4.** Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Предприятием и Держателями, за исключением споров, возникших вследствие действий или бездействий Банка.

6. Форс-мажорные обстоятельства

- 6.1.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: наводнение, пожар, землетрясение, а также война, военные действия, акты или действия государственных органов и любые аналогичные обстоятельства вне разумного контроля Сторон.
- 6.2.** При наступлении подобных обстоятельств, Стороны обязуются в течение 5 (пяти) календарных 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 настоящему договору. Не уведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права в дальнейшем ссылаться на вышеуказанное обстоятельство.
- 6.3.** Обстоятельства непреодолимой силы должны быть документально подтверждены в письменной форме компетентными органами.

7. Урегулирование споров

- 7.1.** Споры по настоящему Договору, которые могут возникнуть при исполнении данного Договора, будут урегулированы путем переговоров между Сторонами. Споры, по которым между Сторонами и не будет достигнуто согласие путем переговоров, разрешаются в Арбитражном суде Краснодарского края в соответствии с действующим законодательством.
- 7.2.** Стороны согласны признавать сведения по операциям с Картами, полученные установленным порядком, с машинных носителей информации в электронном виде и/или на бумаге, в качестве доказательства при разрешении споров и разногласий, в т.ч. и при разрешении споров в арбитражном суде.

8. Срок действия договора

- 8.1.** Договор вступает в силу со дня подписания его Сторонами и действует без ограничения срока.
- 8.2.** В случае расторжения Сторонами Договора, все финансовые обязательства Сторон, возникшие до даты расторжения Договора, подлежат исполнению.
- 8.3.** Любая из Сторон может расторгнуть настоящий Договор, уведомив письменно другую Сторону не позднее, чем за 35 дней до дня расторжения.

9. Конфиденциальность и безопасность персональных данных

- 9.1.** Вся предоставляемая Сторонами друг другу информация считается конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам. Стороны принимают все необходимые меры для того, чтобы предотвратить разглашение получаемой информации в рамках настоящего Договора. Информация может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации либо по соглашению Сторон, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.
- 9.2.** Предприятие поручает Банку обработку персональных данных своих работников с их согласия, с целью выпуска и обслуживания банковских карт работников Предприятия.
- 9.3.** Предприятие подтверждает, что ему известны требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (в том числе требования ст. 7 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ о получении согласия работников Предприятия на предоставление их персональных данных Банку в целях исполнения настоящего Договора).
- 9.4.** Стороны обязуются соблюдать требования по обеспечению конфиденциальности информации (в том числе по ее обработке, хранению и уничтожению), предоставляемой Предприятием, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9.5.** Стороны обязуются соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предоставляемых Предприятием, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 9.6.** Банк по поручению Предприятия вправе осуществлять обработку следующих персональных данных работников Предприятия: Фамилия, имя, отчество, паспортные данные (серия, номер паспорта, дата выдачи, орган, выдавший документ, код подразделения, гражданство, иные данные). Обработка персональных данных возможна путём осуществления следующих действий: сбор, систематизация, накопление, хранение, уничтожение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, запись, извлечение, передача (предоставление, доступ), удаление

персональных данных с использованием средств автоматизации, а также без использования средств автоматизации (неавтоматизированная обработка).

9.7. Цель обработки персональных данных работников Предприятия - исполнение обязательств по заключенному Договору в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

9.8. Банк при обработке персональных данных работников Предприятия обязуется принимать все необходимые организационные, 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 отношении персональных данных.

9.9. Банк обязуется обеспечивать безопасность персональных данных применением таких мер как:

- определение угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах;
- учёт машинных носителей персональных данных;
- обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятием мер;
- контроль принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищённости информационных систем персональных данных;
- другие меры.

10. Прочие условия

10.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме в 2-х экземплярах и подписаны обеими Сторонами.

10.2. Все имевшие место до подписания настоящего Договора соглашения, переговоры и переписка между Сторонами по вопросам, изложенным в Договоре, теряют силу с даты подписания настоящего Договора.

10.3. При изменении организационно - правовой формы или ликвидации одной из Сторон, она обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения об изменении организационно - правовой формы или ликвидации.

10.4. По вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством РФ.

10.5. Настоящий Договор, составлен в 2-х экземплярах, каждый из которых подписан представителями сторон и имеет одинаковую юридическую силу, один из которых передается Банку, а второй – Предприятию.

11. Реквизиты сторон

Предприятие

Банк

Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Место нахождения:

Российская Федерация, 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 321

Почтовый адрес:

Российская Федерация, 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 319

Банковские реквизиты:

ИНН 0103001895 / КПП 231001001

БИК 040349789

к/с 30101810303490000789 в Южном ГУ Банка России

_____/_____/

_____/_____/