



УТВЕРЖДЕНЫ
приказом председателя
правления АО «БАНК ОРЕНБУРГ»
№ 512 от 02.06.2026
Приложение №1
Введены в действие с «11» июня 2026 г.

**Условия предоставления услуг в рамках зарплатных / социальных проектов
в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»**

г. Оренбург, 2026 г.

Оглавление

Термины и определения	3
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ КЛИЕНТУ	5
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	7
3.1. Банк обязуется	7
3.2. Банк имеет право	8
3.3. Организация / Центр / Управление обязуются	9
3.4. Организация / Центр / Управление имеют право	10
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	10
5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	11
6. ФОРС-МАЖОР	11
7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ.....	11
8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.....	11
9. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА	12
10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	12
11. РЕКВИЗИТЫ БАНКА.....	13
Приложение № 1.....	14
ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ к Условиям предоставления услуг в рамках зарплатных/социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	14
Приложение № 1.1 ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ	15
к Условиям предоставления услуг в рамках зарплатных/социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ».....	15
Приложение № 1.2 Уведомление о принятом решении о заключении договора на Условиях предоставления услуг в рамках зарплатных/социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	16
Приложение № 2.....	17
<i>Перечень документов, представляемых юридическим лицом-резидентом РФ для заключения Договора</i>	<i>17</i>
<i>Перечень документов, представляемых индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательстве порядке частной практикой для заключения Договора.....</i>	<i>18</i>
Приложение № 3.....	20
ДОВЕРЕННОСТЬ	20
Приложение № 4.....	21
<i>Шаблон сопроводительного письма к реестру работников на резервирование текущих счетов и выпуска банковских карт</i>	<i>21</i>

Термины и определения

Банк	Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»; сокращенное наименование: АО «БАНК ОРЕНБУРГ», лицензия ЦБ РФ №3269 от 31 марта 2016г. юридический адрес: 460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г. К. Жукова, зд. 25, e-mail: info@orbank.ru
Банковская карта	Банковская карта платежной системы «Мир», выпущенная Банком к Текущему счету и выданная Получателю в рамках Условий использования физическими лицами банковских карт в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (публикуются на официальном сайте Банка https://orbank.ru и размещаются на информационных стендах в подразделениях Банка)
Договор	Совокупность следующих документов: - Заявления; - настоящих Условий; - Тарифов; - Уведомления Вышеуказанные документы являются неотъемлемыми частями Договора, совместно именуемые документами Договора. Настоящие Условия и Тарифы размещаются: - на официальном сайте Банка https://orbank.ru , - на информационных стендах в подразделениях Банка
Заявление	Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуг в рамках зарплатных / социальных проектов, надлежащим образом заполненное, подписанное Организацией и Центром/Управлением (при наличии)
Интернет-банк Faktura.ru	Сервис дистанционного банковского обслуживания, который позволяет совершать операции Клиента в Банке дистанционно. Доступ возможен через web-интерфейс или Мобильное приложение
Карточка с образцами подписей	Оформленная в Банке карточка с образцами подписей и оттиска печати Организации или Центра/Управления по форме, установленной в Банке
Клиент	Организация или Центр/Управление
Организация	Организация - юридическое лицо, в том числе действующее в лице своего представительства или филиала, индивидуальный предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица, или физическое лицо, занимающееся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, заключившее(ий) с Банком Договор
Центр/Управление	Компания, действующая в интересах Организации на основании заключенного с Организацией договора на бухгалтерское обслуживание
Подразделения Банка	Подразделения Банка, участвующие в осуществлении банковских операций и других сделок, включая дополнительные офисы
Получатель	Физическое лицо (в том числе работник Организации, студент/учащийся Организации), являющееся получателем денежных средств, переводимых Организацией в рамках Договора и заключившее с Банком договор о банковском обслуживании
Реестр Получателей	Реестр на резервирование Текущих счетов и выпуск Банковских карт/ реестр на перевыпуск Банковских карт. Реестр предоставляется в Банк в формате, предусмотренном настоящими Условиями
Сторона	Банк или Организация и(или) Центр/Управление (при наличии)
Стороны	Банк, Организация, Центр/Управление (при наличии)
СЭД	Система обмена электронными документами для взаимодействия между Клиентом и Банком в рамках Договора, обеспечивающая обработку, хранение цифровых документов, их подписание ЭП и безопасную передачу данных по зашифрованным каналам связи
Тарифы	Тарифы на обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (в валюте Российской Федерации), публикуются на официальном сайте Банка https://orbank.ru и размещаются на информационных стендах в подразделениях Банка

Тарифы на услуги, оказываемые физическим лицам	Тарифы АО «БАНК ОРЕНБУРГ» на услуги, оказываемые физическим лицам (обслуживание счетов по вкладам, текущих счетов, дебетовых и кредитных банковских карт, осуществление денежных переводов, предоставление ДБО)
Текущий счет	Банковский счёт в рублях РФ, открытый Банком на имя Получателя на основании заключаемого с ним договора банковского обслуживания в целях зачисления на указанный счёт денежных средств, выплачиваемых Организацией работнику, и обслуживаемый с использованием Банковской карты
Транзитный счет	Счет Организации, открытый в Банке, предназначенный для перечисления денежных средств с последующим распределением на Текущие счета Получателей
Уведомление	Уведомление о принятии решения о заключении договора на Условиях предоставления услуг в рамках зарплатных/ социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ», подписанное уполномоченным сотрудником Банка
Уполномоченное лицо	Физическое лицо, наделённое определёнными полномочиями и правом действовать от имени юридического лица (Организации/Центра/Управления) либо физического лица-предпринимателя и указанное в Карточке с образцами подписей
Условия	Условия предоставления услуг в рамках зарплатных / социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»
Электронная подпись (ЭП)	Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи и позволяющей идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия определяют порядок взаимодействия:

- Организации, Центра/Управления (при наличии) и Банка в процессе обслуживания Организации по выплате заработной платы, выплат социального характера и иных выплат, предусмотренных законодательством РФ, физическим лицам - Получателям Организации через Текущие счета, открытые в Банке, в том числе с использованием эмитированных Банком Банковских карт, тип которых определяется законодательством РФ;
- по информационному обмену и документообороту в рамках Договора.

1.2. Условия представляют собой публичное предложение (оферту) Банка о заключении с Организацией и Центром/Управлением (при наличии) Договора и могут быть приняты Организацией и Центром/Управлением (при наличии) только путем присоединения к ним в целом, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса РФ. Акцепт предложения (оферты) со стороны Организации и Центра/Управления (при наличии) считается совершенным с момента оформления Заявления и предоставления в Банк комплекта документов, предусмотренных п. 2.1.1 настоящих Условий. Акцепт со стороны Банка подтверждается направлением официального Уведомления, подписанного уполномоченным сотрудником Банка.

1.3. Ознакомление Клиентов с настоящими Условиями, а также с изменениями и новыми редакциями осуществляется путем их размещения на официальном сайте Банка <https://orbank.ru/> и в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание юридических лиц.

Днём ознакомления Клиента с публично размещенной информацией считается день, в который эта информация была размещена на сайте Банка и/или в Подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание юридических лиц. В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе использовать иные способы, например, путем рассылки Клиентам информационных сообщений в электронном виде.

В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и дополнения в настоящие Условия в одностороннем порядке, при этом:

- изменения и дополнения, не ухудшающие условия обслуживания Клиентов, становятся обязательными для Сторон Договора с первого рабочего дня, следующего за днём их размещения;
- иные изменения становятся обязательными для Сторон через 10 календарных дней с даты их размещения;
- Условия в новой редакции применяются к Договорам, заключённым до внесения изменений в настоящие Условия.

1.4. Банк вправе отказаться от заключения Договора без объяснения причин.

1.5. Отношения между Банком и Получателем регулируются действующими в Банке:

- Условиями открытия и обслуживания личных банковских счетов/вкладов физических лиц в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»;

- Условиями использования физическими лицами банковских карт в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»;

- Тарифами на услуги, оказываемые физическим лицам, которые публикуются на официальном сайте Банка <https://orbank.ru/>, и предметом настоящих Условий не являются.

1.6. Банк и Клиент обмениваются информацией и документами одним из следующих способом:

- посредством СЭД на основании соответствующего соглашения;

- используя сервис Интернет-банк Faktura.ru в соответствии с условиями заключенного между Банком и Клиентом договора на оказание услуг дистанционного банковского обслуживания;

- посредством системы СБИС¹ (при наличии у Клиента доступа);

- нарочно или иными согласованными Сторонами способами.

1.7. В рамках Договора Банк предоставляет Организации следующие услуги:

- открывает для Получателей Текущие счета, выпускает Получателям Банковские карты и обеспечивает обслуживание Текущих счетов;

- осуществляет зачисление денежных средств (зарботной платы, выплат социального характера и иных выплат, предусмотренных законодательством РФ) на Текущие счета Получателей на основании реестра распределения денежных средств, направленного в Банк Клиентом, и за счет Клиента.

1.8. Организация оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами или в размере, определенном Банком индивидуально, в составе Уведомления. Сроки и порядок уплаты вознаграждения определяются настоящими Условиями.

2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ КЛИЕНТУ

2.1. Заключение Договора

2.1.1. Договор между Банком и Организацией и Центром/Управлением (при наличии) заключается в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Организации и Центра/Управления (при наличии) к настоящим Условиям посредством представления в Банк:

- Заявления о присоединении по форме² Приложения № 1 или Приложения № 1.1 к настоящим Условиям, подписанного уполномоченным(и) представителем(ями) Организации и Центра/Управления (при наличии), наделенного(ых) правом подписи, и заверенного печатью, образец которой будет представлен в Карточке с образцами подписей;

- комплекта документов Организации и Центра/Управления (при наличии), необходимого для заключения Договора в соответствии с Приложением № 2 к настоящим Условиям.

В случае если у Организации уже имеется расчетный счет в Банке, то повторный сбор документов Организации для заключения Договора (кроме тех документов, которые на момент подачи Заявления являются не актуальными) не осуществляется.

2.1.2. Заявление о присоединении к Договору предоставляется в Банк на бумажном носителе (количество экземпляров должно соответствовать числу участников Договора) при личном присутствии Уполномоченного лица (руководителя) Организации и Центра/Управления (при наличии). Договор считается заключенным с даты, указанной в Уведомлении по форме Приложения № 1.2 к настоящим Условиям. Одновременно Банк указывает в Уведомлении Транзитный счёт для использования Клиентом в рамках Договора, а также специальный счет для уплаты комиссии за зачисление денежных средств на Текущие счета Получателей (если предусмотрено). Уведомление передаётся Клиенту не позднее 3 (Трёх) рабочих дней с момента принятия Банком решения о заключении договора и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.2. Порядок взаимодействия между Банком и Клиентом

2.2.1. Банк устанавливает Клиенту программное обеспечение Банка, необходимое для формирования реестров Получателей на резервирование Текущих счетов и выпуск Банковских карт, реестров на перевыпуск Банковских карт и реестров распределения денежных средств (далее по тексту любой из перечисленных реестров - Реестр, при совместном упоминании – Реестры), предоставляет документацию к нему и оформляет с Клиентом соглашение об использовании системы обмена электронными документами / договор на оказание

¹ Система для бухгалтерского и складского учёта, а также электронного документооборота

² Выбор формы Заявления определяется количеством участников Договора

услуг дистанционного банковского обслуживания для взаимодействия между Клиентом и Банком в рамках Договора.

2.2.2. Клиент формирует Реестр(ы) с помощью программного обеспечения, установленного Банком **в форме электронного файла**, подписывает электронный файл электронной подписью Уполномоченного лица Клиента и передает Реестр(ы) и комплекты документов, указанные в п. 2.3.1, настоящих Условий, (при наличии) в Банк в электронном виде:

- по системе Интернет-банк Faktura.ru;
- по СЭД на основании соответствующего соглашения.

Комплекты документов, указанные в п. 2.3.1, могут предоставляться в Банк нарочно.

2.3. Порядок предоставления Клиентом Реестров Получателей

2.3.1. Для резервирования³ Текущих счетов с последующим их открытием (при выполнении условий п. 3.1.3 настоящих Условий) и выпуска Банковских Карт Получателям либо для перевыпуска Банковских карт Получателям, Клиент не позднее дня предоставления *реестров Получателей на резервирование Текущих счетов и выпуск Банковских карт / реестров на перевыпуск Банковских Карт* и передает в Банк следующие комплекты документов Получателей:

- копии заполненных страниц документов, удостоверяющих личность Получателей, которые содержат необходимую для Банка информацию для идентификации физического лица (фамилия, имя, отчество, серия и номер документа, орган, выдавший документ, код подразделения, место рождения, данные о регистрации, фотография (при наличии в документе)), в одном экземпляре;
- копии документов, подтверждающих регистрацию места пребывания Получателей на территории Российской Федерации (для Получателей – граждан иностранного государства), в одном экземпляре;
- номера мобильных телефонов Получателей в федеральном формате.

2.3.2. В случае предоставления в Банк комплекта документов, указанных в п. 2.3.1 настоящих Условий, нарочно, предоставленные комплекты документов сопровождаются письмом, которое должно быть подписано Уполномоченным лицом Клиента и заверено печатью в соответствии с Карточкой с образцами подписей. Образец формы и содержания сопроводительного письма приведены в Приложении № 4 настоящих Условий.

2.4. Порядок обработки Банком Реестра Получателей

2.4.1. Резервирование Текущих счетов Получателей с последующим их открытием (при выполнении условий п. 3.1.3 настоящих Условий) и выпуск / перевыпуск Банковских карт Получателем производится после получения Банком от Клиента Реестра Получателей. Обработка Реестра Получателей производится Банком в срок не превышающий 3-х (Трёх) рабочих дней, следующим за днём принятия Реестра Получателей к обработке в соответствии с п. 2.4.2. настоящих Условий.

2.4.2. Реестр Получателей принимается к обработке не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Реестра Получателей в Банк если:

- Реестр Получателей оформлен отдельно на Получателей-резидентов и Получателей-нерезидентов;
- в назначении Реестра Получателей указано «нулевой реестр на резервирование счетов» и указывается сумма денежных средств, подлежащая зачислению и имеющая значение, равное 0 (Ноль);
- в Реестре Получателей в назначении указано «выпуск банковских карт» или «перевыпуск банковских карт».

2.4.3 После обработки *реестров Получателей на резервирование Текущих счетов и выпуск Банковских карт / реестров Получателей на перевыпуск Банковских карт* Банк информирует Клиента о неуспешных результатах обработки таких Реестров в течение 1 (Одного) рабочего дня после обработки.

2.4.4. Открытие ранее зарезервированных Текущих счетов Получателей осуществляется с учетом п. 3.1.3 настоящих Условий. Если Получателем является студент/учащийся в возрасте от 14 до 18 лет при открытии ранее зарезервированного счета дополнительно предоставляются согласия законного представителя - родителя, усыновителя или попечителя в соответствии со ст. 26 ГК РФ и на обработку персональных данных по типовым формам, утвержденным в Банке.

2.5. Выдача Карт Получателям

Банк информирует Организацию о готовности Банковских карт и согласовывает способ получения Получателями Банковских карт (личное обращение Получателя в Банк или выезд сотрудника Банка в Организацию).

³ Резервирование – присвоение номера счёта без его открытия. Счёт с зарезервированным номером не считается открытым, денежные средства на зарезервированный номер счета не зачисляются до предоставления в Банк необходимых документов для открытия счёта и заключения договора банковского обслуживания с Получателем.

2.6. Организация расчётов и обработка Банком реестров распределения денежных средств

2.6.1. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Текущие счета Получателей в соответствии с положениями настоящих Условий.

2.6.2. Клиент перечисляет денежные средства, предназначенные для зачисления на Текущие счета Получателей, на Транзитный счёт Клиента. Денежная сумма, поступившая на Транзитный счёт, предназначенная для зачисления на Текущие счета Получателей, должна быть не менее общей суммы денежных средств, указанной в *реестрах распределения денежных средств*, переданных в Банк.

2.6.3. Зачисление денежных средств производится после получения Банком от *Клиента реестра распределения денежных средств*. Обработка *реестра распределения денежных средств* производится Банком в срок не превышающий 3-х (Трёх) рабочих дней, следующим за днём принятия Реестра к обработке в соответствии с п. 2.6.4. Договора.

2.6.4. *Реестр распределения денежных средств* принимается к обработке не позднее рабочего дня, следующего за днём предоставления *реестра распределения денежных средств* в Банк если итоговая сумма по реестру не превышает сумму денежных средств на Транзитном счёте. Если итоговая сумма по *реестру распределения денежных средств* превышает сумму денежных средств на Транзитном счете, Банк не позднее 3-х (Трёх) рабочих дней, следующих за днём получения Банком *реестра распределения денежных средств*, возвращает Клиенту денежные средства.

Если итоговая сумма по *реестру распределения денежных средств* меньше суммы денежных средств на Транзитном счете, Банк принимает *реестр распределения денежных средств* к обработке, а незачисленную сумму денежных средств возвращает Клиенту (при отсутствии иного распоряжения Клиента) не позднее 4-го (Четвертого) рабочего дня, следующего за днём зачисления денежных средств на Текущие счета Получателей.

По распоряжению Клиента, переданному в Банк в любой форме не позднее 3-х (Трёх) рабочих дней с момента поступления денежных средств на Транзитный счет, остаток суммы денежных средств на Транзитном счёте может не возвращаться Клиенту. Денежные средства остаются на Транзитном счёте и используются при последующих обработках *реестров распределения денежных средств*.

2.6.5. Банк осуществляет обработку *реестра распределения денежных средств* за исключением распоряжений по Получателям:

- не имеющим в Банке Текущих счетов;
- содержащих ошибочные/закрытые номера Текущих счетов;
- данные документов, удостоверяющих личности, которых, не соответствуют данным, имеющимся в Банке.

С учётом вышеуказанных исключений Банк осуществляет частичное распределение денежных средств на Текущие счета Получателей.

2.6.6. После обработки *реестра распределения денежных средств* Банк направляет Клиенту в течение 1 (Одного) рабочего дня после обработки *реестра распределения денежных средств*:

- отчет о распределении денежных средств на Текущие счета Получателей;
- отчет о факте неуспешного зачисления денежных средств на Текущие счета Получателей (*при наличии*).

При направлении Клиенту отчета о факте неуспешного зачисления сумм денежных средств на Текущие счета Получателей Банк указывает следующие сведения:

- 1) о незачисленных на Текущие счета Получателей денежных средств;
- 2) ФИО таких Получателей;
- 3) причины незачисления Банком сумм денежных средств.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Консультировать Клиента по вопросам банковского обслуживания, правилам документооборота в Банке и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к предмету Договора.

3.1.2. В случае необходимости повторно установить/переустановить Клиенту программное обеспечение, установленное в соответствии с п. 2.2.1. Договора.

3.1.3. Открывать Текущие счета Получателям в валюте РФ при условии проведения Банком идентификации Получателей в соответствии с требованиями законодательства РФ и при наличии полного комплекта документов Получателей.

3.1.4. Осуществлять сопровождение Текущих счетов Получателей в соответствии с действующим законодательством РФ, условиями заключаемого с каждым Получателем договора.

3.1.5. Выпускать⁴ Получателям Банковские карты платежной системы, действующей на момент обращения в Банк, в сроки, установленные условиями использования банковских карт Банка, после заключения Договора и при условии передачи в соответствии с п. 2.4.1 настоящих Условий в Банк *реестров Получателей на резервирование текущих счетов и выпуск Банковских карт/ реестров Получателей на перевыпуск Банковских карт*.

3.1.6. Обслуживать Банковские карты в соответствии с «Условиями использования банковских карт в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и Тарифами на услуги, оказываемые физическим лицам, действующим в Банке.

3.1.7. Зачислять денежные средства на Текущие счета Получателей не позднее следующего рабочего дня после поступления в соответствии с п. 2.6. настоящих Условий в Банк *реестра распределения денежных средств* и поступления в соответствии с п. 3.3.5. настоящих Условий денежных средств на Транзитный счет.

3.1.8. Осуществлять возврат ошибочно перечисленных Клиентом и зачисленных Банком на Текущие счета Получателей сумм денежных средств только при наличии письменных распоряжений Получателей Организации, оформленных в Банке.

3.1.9. Осуществлять возврат денежных средств, поступивших в Банк для зачисления на Текущие счета Получателей, но не зачисленных Банком в соответствии с п. 3.2.4. настоящих Условий. Указанные денежные средства подлежат возврату в полном объеме или частично по реквизитам, указанным в платежном (расчетном) документе, если по истечении 2-х (Двух) рабочих дней с момента поступления денежных средств на Транзитный счет меры, предпринятые Сторонами, не привели к устранению нарушений и несоответствий, предусмотренных п. 3.2.4. настоящих Условий. Возврат осуществляется с учётом положения п. 3.4.5 настоящих Условий.

3.1.10. Направлять Организации список Получателей, у которых заканчивается срок действия Банковских карт, не позднее последнего рабочего дня месяца, предшествующего месяцу окончания срока действия Банковских карт любым из способов, определенным настоящими Условиями.

3.1.11. Размещать настоящие Условия на официальном сайте Банка <https://orbank.ru> и в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание юридических лиц, уведомлять Клиента о внесении изменений в настоящие Условия путем размещения информации об этом в соответствии с п. 1.3. настоящих Условий.

3.1.12. Предоставлять выписку по Транзитному счёту и иную информацию о состоянии Транзитного счёта по запросу Организации не позднее 3-х рабочих дней с момента получения Банком запроса⁵.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в заключении Договора, если установлено, что Клиентом предоставлена недостоверная информация, необходимая для заключения Договора.

3.2.2. Отказать в выпуске или перевыпуске Банковской карты Получателю в случаях, предусмотренных Условиями использования физическими лицами банковских карт в АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

3.2.3. Не принимать к обработке Реестры в случае несоответствия Реестров условиям их обработки, указанным в п. 2.4.2 и п. 2.6.4 настоящих Условий.

3.2.4. Не производить зачисление денежных средств на Текущие счета Получателей в случаях:

1) невозможности обработки Реестров в случаях, указанных в настоящих Условиях, в том числе в случае невозможности открытия *реестра распределения денежных средств* в электронном виде по техническим причинам, независящим от Банка;

2) несоответствия/отсутствия электронной подписи при передаче *реестра распределения денежных средств* посредством СЭД;

3) отсутствия открытого Текущего счета Получателя, указанного в *реестре распределения денежных средств*, на момент зачисления денежных средств;

4) непредставления документов в Банк о продлении срока действия полномочий должностных лиц Организации и(или) Центра/Управления, указанных в Карточке с образцами подписей Организации и Центра/Управления (при наличии), в случае окончания срока их действия на дату предоставления Реестров;

5) в случае непредставления Организацией и(или) Центром/Управлением (при наличии) документов и сведений, необходимых Банку для реализации требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансиру-

⁴ Исключением являются случаи, предусмотренные «Условиями использования физическими лицами банковских карт в АО «БАНК ОРЕНБУРГ», при наступлении которых выпуск или перевыпуск карты становится невозможным.

⁵ Запрос может быть направлен в Банк способом, предусмотренным п. 1.6 настоящих Условий и должен содержать ссылку на номер Договора, запрашиваемый период и желаемый способ предоставления ответа на запрос. В случае направления запроса нарочно, он принимается к обработке Банком только при соответствии подписи Уполномоченного лица и печати Организации образцам в представленной ранее в Банк Карточке с образцами подписей.

нию терроризма» (далее – №115 - ФЗ), а также при условии возникновения у Банка подозрений в сомнительном характере операции, либо в том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма), а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.2.5. Приостанавливать обслуживание Организации, в том числе посредством СЭД / системы Интернет-банк Faktura.ru, в случае нарушения Организацией и Центром/Управлением (при наличии) его обязательств по Договору вплоть до устранения таких нарушений.

3.2.6. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений о Клиенте, необходимых для реализации требований № 115-ФЗ.

3.2.7. В рамках заранее данного акцепта (указанного в Заявлении) производить списание⁶ денежных средств в оплату услуг Банка, предоставленных в рамках Договора, в том числе за зачисление денежных средств на Текущие счета Получателей, со специального счета Организации, открытого в Банке.

3.2.8. Вносить изменения в настоящие Условия с уведомлением Клиента в порядке, установленные в п. 1.3. настоящих Условий.

3.3. Организация / Центр / Управление обязуются:

3.3.1. Предоставлять документы, запрашиваемые Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, действующего на момент предоставления документов, в целях исполнения Банком своих обязательств по Договору.

3.3.2. Документы, предоставляемые в Банк на бумажных носителях, заверять в соответствии с Карточкой с образцами подписей, нотариально заверенной или оформленной в Банке по форме, установленной в Банке.

3.3.3. Предоставлять Банку документы или надлежащим образом заверенные копии документов и сведения, в соответствии с утвержденным Банком перечнем документов (если ранее такие документы и сведения не были предоставлены в Банк в рамках расчетно-кассового обслуживания), и в дальнейшем предоставлять документы или надлежащим образом заверенные копии документов и сведения, свидетельствующие об изменении идентификационных сведений Клиента, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться счетами Организации и имеющих право первой и второй подписей на документах, предоставляемых в Банк в рамках Договора; об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органов управления, лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, банковских реквизитов, номеров контактных телефонов и факсов, также о реорганизации, банкротстве, ликвидации не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных изменений.

3.3.4. Предоставлять Банку документы и сведения о Клиенте, необходимые для реализации требований №115-ФЗ.

3.3.5. Перечислять денежные средства, предназначенные для зачисления на Текущие счета Получателей, на Транзитный счёт с назначением платежа: «наименование вида выплаты Получателю), Реестр № ____».

3.3.6. Предоставлять уточненные данные в течение 2-х (Двух) рабочих дней со дня получения от Банка уведомления о неточностях или несоответствиях в представленных Клиентом документах.

3.3.7. Предоставлять в Банк доверенность на представителя Клиента по форме, приведенной в Приложении № 3 к настоящим Условиям. Представитель обязан предъявлять доверенность при каждом обращении в Банк с одновременным предоставлением документа, удостоверяющего его личность.

3.3.8. Предоставить в Банк *реестры Получателей на перевыпуск Банковских карт* в соответствии с п. 2.4.2. настоящих условий Договора в срок, не превышающий 10-ти (Десяти) рабочих дней после получения от Банка списка Получателей, направленного в соответствии с п. 3.1.10. настоящих Условий.

3.3.9. Формировать и передавать в Банк Реестры в соответствии с п. 2.4.2, п. 2.6.4, п. 2.2.2. настоящих Условий.

3.3.10. Принимать меры, направленные на устранение нарушений и несоответствий при предоставлении в Банк Реестров.

3.3.11. Оплачивать⁸ услуги Банка за зачисление сумм денежных средств на Текущие счета Получателей в размерах, установленных Тарифами Банка / Уведомлением. Клиент перечисляет денежные средства, предназначенные для уплаты комиссии за зачисление денежных средств на специальный счет, указанный в Уведомлении. Денежная сумма, поступившая на специальный счет, должна быть не менее суммы денежных средств, подлежащих оплате.

⁶ Если оплата услуг предусмотрена действующими Тарифами и(или) определена Банком индивидуально в составе Уведомления. Индивидуально установленный тариф в Уведомлении имеет приоритет перед общими банковскими Тарифами.

3.3.12. Информировать Получателей о предмете Договора, доводить до их сведения порядок открытия Текущих счетов, оформления Банковских карт, а также иную информацию, переданную Банком в рамках Договора.

3.3.13. При изменении ФИО Получателей и/или замены документов, удостоверяющих их личность:

- уведомить Получателей о необходимости обращения в Банк с соответствующими документами до зачисления денежных средств, направленных Организацией, на их Текущие счета;
- учитывать данные изменения в целях корректности формирования *реестров распределения денежных средств*.

3.3.14. В случае расторжения Договора уведомлять каждого Получателя, что для получения информации о тарифах обслуживания его Текущего счета, Банковской карты после расторжения Договора можно обратиться в Банк или ознакомиться с соответствующей информацией на сайте Банка.

3.3.15. Письменно уведомить Банк о желании расторгнуть Договор по своей инициативе не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. При этом обе Стороны обязаны выполнять обязательства по Договору до момента прекращения действия Договора.

3.3.16. Соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон №152-ФЗ), а также принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения обязанностей, возложенных на него(них) настоящими Условиями, в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ.

3.3.17. При передаче Банку персональных данных Получателей получить согласие на обработку персональных данных Получателей в целях реализации Банком предусмотренных настоящими Условиями мероприятий, включающих резервирование Текущих счетов Получателей, обработку сведений, указанных в Реестрах.

3.3.18. По запросу Банка представить подтверждение получения согласия Получателей, указанных в п. 3.3.17 настоящих Условий, на передачу Банку персональных данных Получателей путем предоставления Банку заверенных копий согласий в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения письменного запроса Банка.

3.4. Организация / Центр / Управление имеют право:

3.4.1. На получение от Банка дополнительных консультаций и разъяснений по всем вопросам, возникающим в ходе сотрудничества в рамках Договора, в т. ч. по эксплуатации программного обеспечения, предоставленного Банком в соответствии с п. 2.2.1 настоящих Условий.

3.4.2. Использовать собственные программные средства для формирования Реестров, при этом формат Реестров согласовывается с Банком отдельно.

3.4.3. Осуществлять контроль за полнотой и своевременностью зачисления Банком денежных средств на Текущие счета Получателей, в том числе направлять заявки в Банк на предоставление сведений об успешной обработке *реестров распределения денежных средств* либо получать сведения о неуспешных обработках в порядке, предусмотренном п. 2.4.3, п. 2.6.6 настоящих Условий.

3.4.4. В случае выявления ошибок в *реестре распределения денежных средств*, переданном в Банк, отозвать *реестр распределения денежных средств* в течение дня его поступления в Банк и до момента зачисления денежных средств на Текущие счета Получателей.

3.4.5. Направить в Банк способом, указанном в п. 1.6 настоящих Условий, распоряжение о сохранении на Транзитном и(или) на специальном счете денежных средств излишне перечисленных Клиентом/нераспределенных в результате обработки Реестров.

3.4.6. Расторгнуть Договор в порядке, указанном в п.8 настоящих Условий, в том числе по основанию несогласия Организации и Центра/Управления (при наличии) с изменениями Условий и(или) Тарифов.

3.4.7. Обратиться в Банк с запросом на предоставление выписки по Транзитному счёту.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1 Банк не несет ответственность за убытки, причиненные вследствие недостоверности (неточности) информации, содержащейся в Реестрах и других документах, предоставляемых Клиентом согласно настоящим Условиям.

4.2. Банк не несет ответственность по спорам и разногласиям, возникающим между Центром/Управлением и Организацией и (или) Получателями.

4.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений Клиента, когда, руководствуясь банковскими правилами и Договором, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами Клиента.

4.4. Банк не несет ответственность за задержку выпуска / перевыпуска Банковских карт если задержка вызвана неточностями в *реестре Получателей на резервирование Текущих счетов и выпуск Банковских карт/ реестре на перевыпуск Банковских карт*, предоставляемых Клиентом.

4.5. Стороны обязуются принять все организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к эксплуатируемому программно-техническому обеспечению, системам связи и технической документации, используемых Сторонами в целях исполнения положений настоящих Условий.

4.6. В случае нарушения Организацией и(или) Центром/Управлением обязательств по Договору, Банк имеет право приостановить обслуживание по Договору вплоть до устранения таких нарушений.

4.7. Стороны несут ответственность за неисполнение обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством РФ.

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

5.1. Клиент признает, что программное обеспечение, переданное Банком в соответствии с п. 2.2.1 настоящих Условий, предназначено исключительно для использования Клиентом в целях исполнения Договора. Клиент обязуется принять все меры, необходимые для соблюдения условий нераспространения программного обеспечения, а также меры для предотвращения несанкционированного использования его третьими лицами. Клиент не имеет права распространять, публиковать, продавать, сдавать в аренду, передавать третьим лицам вышеуказанное программное обеспечение и/или его части. Клиент не имеет права распространять, публиковать, продавать, сдавать в аренду, передавать третьим лицам вышеуказанное программное обеспечение и/или его части.

5.2. Стороны считают всю информацию, передаваемую в рамках Договора, конфиденциальной и обязуются не разглашать и не передавать ее третьим лицам. Факт заключения Договора не является конфиденциальной информацией и может использоваться Сторонами в маркетинговых целях.

5.3. Стороны согласны, что конфиденциальная информация может быть раскрыта в предусмотренном законодательством РФ порядке уполномоченным государственным органам, и в этом случае не несут ответственности за такое раскрытие.

6. ФОРС-МАЖОР

6.1. При возникновении форс-мажорных обстоятельств (стихийные бедствия, массовые беспорядки, военные действия, терроризм и т.п.), препятствующих выполнению Сторонами обязательств по Договору, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору.

6.2. Проведение операций по Договору приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и Стороны решают вопрос о дальнейшем его исполнении путем переговоров.

7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

7.1. В случае возникновения споров между Сторонами по условиям Договора или в связи с ним, Стороны обязуются принять все меры для урегулирования споров путем проведения переговоров с учетом взаимных интересов Сторон.

7.2. В случае если споры между Сторонами не будут урегулированы путем переговоров, спор может быть разрешен в Арбитражном суде Оренбургской области в установленном законодательством РФ порядке.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу с момента, определенного в п.2.1.2 настоящих Условий и действует до полного исполнения Сторонами обязанностей по Договору.

8.2. Договор может быть расторгнут по инициативе одной из Сторон при письменном уведомлении другой Стороны о желании расторгнуть Договор не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. При этом обе Стороны обязаны выполнять обязательства по Договору до момента прекращения действия Договора. Договор считается расторгнутым в указанную в уведомлении дату расторжения только в случае завершения всех взаиморасчетов Сторон по Договору.

8.3. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке при отсутствии поступления Реестра(ов) в Банк в течение периода более, чем 365 календарных дней до даты расторжения Договора при письменном уведомлении Клиента не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения способом, указанным в п. 1.6 настоящих Условий.

8.4. Любые изменения и/или дополнения в Условия с момента вступления их в силу равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к настоящим Условиям, в том числе присоединившихся к настоящим Условиям ранее даты вступления изменений в силу.

8.5. В случае нарушения одной из Сторон оговорки, указанной в п. 9 настоящих условий, и/или неполучения другой Стороной в установленный срок подтверждения, что нарушение не произошло или не произойдет, одна из Сторон имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, направив письменное уведомление о расторжении. Сторона, по чьей инициативе расторгнут Договор в соответствии с положениями оговорки, вправе требовать со Стороны, допустившей нарушение оговорки, возмещения реального ущерба, возникшего в результате такого расторжения.

9. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

9.1. Стороны обязуются соблюдать, а также обеспечивать соблюдение их аффилированными лицами, работниками и посредниками, действующими по Договору, настоящей оговорки, а также оказывать друг другу содействие в случае действительного или возможного нарушения ее требований.

9.2. Стороны при исполнении Договора обязуются не совершать действий и принимать все зависящие от них меры к их аффилированным лицам, работникам и посредникам, направленные на несовершение прямо или косвенно действий, указанных в п.п. 9.2.1, 9.2.2 и 9.2.3 настоящих условий.

9.2.1. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники и/или посредники не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или достичь иные неправомерные цели.

9.2.2. Стороны отказываются от стимуляции каким-либо образом работников друг друга, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными здесь способами, ставящими работника в определенную зависимость и направленными на обеспечение этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны.

9.2.3. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также иные действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии коррупции.

9.3. В случае возникновения у Стороны Договора подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений оговорки, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме и имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения от другой Стороны, что нарушение не произошло или не произойдет. Подтверждение должно быть направлено в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения письменного уведомления. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты и/или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений п.п. 9.2.1, 9.2.2 и 9.2.3 настоящих условий любой из Сторон, аффилированными лицами, работниками и/или посредниками.

9.4. Каналы уведомления о нарушениях каких-либо положений п.п. 9.2.1, 9.2.2 и 9.2.3 настоящих условий:

- Банка: тел.: 8 (3532) 343-190 или иным доступным способом;
- Клиента: тел., указанный в Заявлении, или иным доступным способом.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. К отношениям Сторон по Договору и по тем вопросам, которые не урегулированы или не полностью урегулированы настоящими Условиями, применяются нормы действующего законодательства РФ.

10.2. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьей стороне без письменного на то согласия всех Сторон.

10.3. 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.

10.4. Информация, указанная в Заявлении, изменяется путём подачи в Банк корректирующего Заявления, подписанного уполномоченными представителями Организацией, Центром/Управлением (при наличии). Датой изменения Договора является дата, указанная в Уведомлении Банка, направляемом Банком в ответ на корректирующее Заявление.

10.5. Все изменения и дополнения в Тарифы вносятся Банком в одностороннем порядке. Информация об изменении/дополнении в Тарифы доводится Банком до сведения Организации и Центра/Управления путем

размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка <https://orbank.ru/> и в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание юридических лиц.

10.6. Приложения №№ 1, 2, 3, 4 являются неотъемлемой частью Договора.

11.РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»

ИНН 5612031491, КПП 561201001,

БИК 045354885,

к/сч 30101810400000000885

в ОКЦ № 2 Уральского ГУ Банка России

Юридический адрес: РФ, 460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г.К. Жукова, зд. 25,

Фактический адрес: РФ, 460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г.К. Жукова, зд. 25,

Телефон (факс): 8 800 101-43-43

<https://orbank.ru>, e-mail: info@orbank.ru

к Условиям предоставления услуг в рамках зарплатных /социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

- ☐ первоначальное
☐ корректирующее¹

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Условиям предоставления услуг в рамках зарплатных/социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

РЕКВИЗИТЫ ОРГАНИЗАЦИИ

<i>Наименование юридического лица/ индивидуального предпринимателя/ ФИО полностью физического лица, занимающегося частной практикой</i>			
Юридический адрес _____			
Адрес для корреспонденции _____			
ИНН _____	КПП _____	ОКПО _____	БИК _____
Банковские реквизиты _____			
Телефон/факс _____			
Адрес электронной почты _____			

РЕКВИЗИТЫ ЦЕНТРА/УПРАВЛЕНИЯ

<i>Наименование центра/управления</i>			
Юридический адрес _____			
Адрес для корреспонденции _____			
ИНН _____	КПП _____	ОКПО _____	БИК _____
Банковские реквизиты _____			
Телефон/факс _____			
Адрес электронной почты _____			

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Организация и Центр/Управление присоединяются к действующей редакции **Условий предоставления услуг в рамках зарплатных / социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»** (далее – Условия) и просят на указанных условиях заключить АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Банк) с ними Договор о предоставлении услуг в рамках зарплатных / социальных проектов (далее – Договор).

Настоящим Организация и Центр/Управление подтверждают, что:

- ознакомились с Условиями, понимают текст данных Условий, выражают своё согласие с ними и обязуются их выполнять;
- Договор будет считаться заключенным с даты, указанной в Уведомлении о принятии Банком решения о заключении договора на Условиях предоставления услуг в рамках зарплатных/ социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Уведомление);
- с Тарифами АО «БАНК ОРЕНБУРГ» на обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (в валюте Российской Федерации) (далее – Тарифы), размещенными на сайте Банка по адресу <https://orbank.ru/> и на информационных стендах в офисах Банка, согласны и обязуются оплачивать комиссионное вознаграждение за оказываемые Банком услуги в порядке и размере, установленном Условиями и Тарифами/Уведомлением.

Настоящим Организация и Центр/Управление предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание Банком со специального счёта, указанного в Уведомлении (если предусмотрено), полностью или частично комиссии за зачисление денежных средств по мере предоставления Банком услуг.

Подпись уполномоченного лица Организации

_____,
(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Организации)
действующего(ей) на основании _____
(наименование документа - Устав, Доверенность, Положение, иной документ)
М.П. _____ / _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного лица Центра/Управления

_____,
(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Центра/Управления)
действующего(ей) на основании _____
(наименование документа - Устав, Доверенность, Положение, иной документ)
М.П. _____ / _____ 20__ г.

¹ В корректирующем Заявлении заполняются только те поля, которые содержат новую информацию, прочие поля не заполняются

Приложение № 1.1

к Условиям предоставления услуг в рамках зарплатных / социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

- ☐ первоначальное
☐ корректирующее¹

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Условиям предоставления услуг в рамках зарплатных/социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

РЕКВИЗИТЫ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование юридического лица/ индивидуального предпринимателя/ ФИО полностью физического лица,
занимающегося частной практикой

Юридический адрес _____

Адрес для корреспонденции _____

ИНН _____ КПП _____ ОКПО _____ БИК _____

Банковские реквизиты _____

Телефон/факс _____

Адрес электронной почты _____

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Организация присоединяется к действующей редакции **Условий предоставления услуг в рамках зарплатных / социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»** (далее – Условия) и просит на указанных условиях заключить АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Банк) с ней Договор о предоставлении услуг в рамках зарплатных / социальных проектов (далее – Договор).

Настоящим Организация подтверждает, что:

- ознакомилась с Условиями, понимает текст данных Условий, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- Договор будет считаться заключенным даты, указанной в Уведомлении о принятии Банком решения о заключении договора на Условиях предоставления услуг в рамках зарплатных/ социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Уведомление);
- с Тарифами АО «БАНК ОРЕНБУРГ» на обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (в валюте Российской Федерации) (далее – Тарифы), размещенными на сайте Банка по адресу <https://orbank.ru/> и на информационных стендах в офисах Банка, согласна и обязуется оплачивать комиссионное вознаграждение за оказываемые Банком услуги в порядке и размере, установленном Условиями и Тарифами/Уведомлением.

Настоящим Организация предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание Банком со специального счёта, указанного в Уведомлении (если предусмотрено), полностью или частично комиссии за зачисление денежных средств по мере предоставления Банком услуг.

Подпись уполномоченного лица Организации

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

_____, действующего(ей) на основании

(наименование документа - Устав, Доверенность, Положение, иной документ)

М.П. _____ / _____ 20__ г.

подпись

ФИО

¹ В корректирующем Заявлении заполняются только те поля, которые содержат новую информацию, прочие поля не заполняются

Приложение № 1.2

к Условиям предоставления услуг в рамках зарплатных / социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

Уведомление о принятом решении о заключении договора на Условиях предоставления услуг в рамках зарплатных/социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»



Акционерное общество коммерческий банк "ОРЕНБУРГ"

460024, г. Оренбург,
ул. Маршала Г.К. Жукова, зд. 25
Тел.: (3532) 343-028
E-mail: info@orbank.ru
https://orbank.ru
"___"___20__г. №_____
«Уведомление о принятом решении
о заключении договора»

[Наименование должности и руководителя
организации/управления (при наличии),
наименование организации/управления (при наличии
(ИНН, КПП организации/управления (при наличии))]

Уважаемый(ая,ые)_____!

АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее - Банк) в ответ на Ваше заявление ☐ первоначальное / ☐ корректирующее от __. __. 20__ г., входящий номер _____, о присоединении к «Условиям предоставления услуг в рамках зарплатных/социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ», размещенным на сайте Банка <https://orbank.ru>, сообщает следующее:

Договор обслуживания на «Условиях предоставления услуг в рамках зарплатных/социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»:

☐ заключен _____ 20__ года № - _____;

№ - _____ ☐ изменен _____ 20__ года

Транзитный счёт № _____

(для зачисления на Текущие счета Получателей)

Специальный счет № _____

(для уплаты комиссии за зачисление денежных средств (при наличии))

Услуги Банка по зачислению денежных средств на карточные счета сотрудников Организации:

☐ в соответствии с Тарифами АО «БАНК ОРЕНБУРГ» на обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (в валюте Российской Федерации);

☐ без комиссии;

☐ ____ (_____) % от суммы, перечисленной на карточные счета сотрудников Организации.

Настоящее уведомление является неотъемлемой частью заявления [наименование Организации/Управления (при наличии)] о присоединении к «Условиям предоставления услуг в рамках зарплатных/социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» от __. __. 20__ г.

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

_____, действующего(ей) на основании

М.П. _____ / _____ 20__ г.
подпись ФИО

Перечень документов, представляемых юридическим лицом-резидентом РФ для заключения Договора

№	Наименование требуемого документа	Обязательность	Комментарий
1.	Учредительные документы ¹ в действующей редакции (УСТАВ, ПОЛОЖЕНИЕ, УЧРЕДИТЕЛЬНЫЙ ДОГОВОР) и все изменения (дополнения) с даты регистрации последней редакции до даты направления Заявления. <i>В случае представления в Банк действующей редакции учредительного документа ранее действовавшая редакция учредительного документа и документы, подтверждающие внесение изменений и/или дополнений в учредительные документы в ЕГРЮЛ, в Банк не предоставляются</i>	Требуются	Копии, заверенные нотариально или уполномоченным сотрудником организации Документы могут быть заверены уполномоченным лицом Банка при предъявлении в Банк оригиналов
2.	ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПОЛНОМОЧИЯ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ПРОТОКОЛ общего собрания участников / ПРОТОКОЛ общего собрания акционеров / РЕШЕНИЕ единственного участника / РЕШЕНИЕ единственного акционера о назначении руководителя и приказ / распоряжение о вступлении в должность / назначении на должность / приеме на работу единого исполнительного органа юридического лица (при наличии). Государственные и муниципальные унитарные предприятия, финансируемые собственником учреждения, представляют документ, подтверждающий назначение руководителя (например, постановление о назначении руководителя), контракт, заключенный собственником с руководителем, иные документы по запросу Банка		
3.	ДОКУМЕНТЫ, О ПОЛНОМОЧИЯХ ЛИЦ, УКАЗАННЫХ В КАРТОЧКЕ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ Решения / протоколы / приказы / распоряжения / доверенности / приказ(ы) / указ(ы) о назначении на должность/о приеме на работу) подтверждающие полномочия лиц, имеющих право подписи согласно представленной в Банк Карточки с образцами подписей		
4.	УВЕДОМЛЕНИЕ ИЗ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ	По запросу Банка	Оригинал
5.	КАРТОЧКА С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ Оформление Карточки с образцами подписей и удостоверение полномочий лиц, имеющих право подписи, проводится в Банке при условии личного присутствия уполномоченных лиц	Требуется	Оригинал (по форме Банка)

¹ Учредительными документами являются для:

- 1) **хозяйственных обществ** (общество с ограниченной ответственностью, акционерное общество) – устав;
- 2) **хозяйственных товариществ** - учредительный договор;
- 3) **кооперативов** (производственный, потребительский) – устав, утвержденный общим собранием членов (протоколом);
- 4) **государственных и муниципальных унитарных предприятий** (на праве хозяйственного ведения, на праве оперативного управления) – устав, утвержденный собственником имущества государственного и муниципального унитарного предприятия (решением);
- 5) **некоммерческих организаций различных форм** (в том числе, общественных объединений) – устав, утвержденный общим собранием учредителей (участников, членов).

Для филиала или обособленного подразделения дополнительно предоставляется Положение, утвержденное юридическим лицом.

6.	ДОКУМЕНТЫ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ лиц руководителя, лиц, указанных в карточке с образцами подписей, а также по учредителям, представителям и бенефициарным владельцам ² .	Требуется	Оригинал и копии страниц документа с реквизитами и адресом регистрации. Иностранский гражданин/лицо без гражданства дополнительно предоставляет миграционную карту, визу или иной документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ
7.	СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ³	По запросу Банка	
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ДОМЕННОМ ИМЕНИ	Требуется при наличии	

Перечень документов, представляемых индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательстве порядке частной практикой для заключения Договора

№	Наименование требуемого документа	Обязательность	Комментарий
1.	ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ РЕГИСТРАЦИЮ <i>Адвокат, учредивший адвокатский кабинет (далее – адвокат):</i> - удостоверение, подтверждающее статус адвоката, выдаваемое органами юстиции субъектов РФ в соответствии с законодательством РФ; - документ из адвокатской палаты, удостоверяющий, регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета. <i>Нотариус</i> представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ	Требуются	Копии, заверенные нотариально или уполномоченным сотрудником организации Документы могут быть заверены уполномоченным лицом Банка при предъявлении в Банк оригиналов
2.	СВИДЕТЕЛЬСТВО О ПОСТАНОВКЕ НА УЧЕТ В НАЛОГОВОМ ОРГАНЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА/ВЫПИСКИ ИЗ ЕДИНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ по месту жительства предоставляют в Банк адвокат и нотариус		
3.	ДОКУМЕНТЫ, О ПОЛНОМОЧИЯХ ЛИЦ, УКАЗАННЫХ В КАРТОЧКЕ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ Клиент предоставляет в Банк оформленную доверенность на открытие счета и/или на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете в случае, если такие полномочия передаются доверенному лицу клиента	Требуется	Нотариально оформленная / доверенность по форме Банка
4.	УВЕДОМЛЕНИЕ ИЗ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ	По запросу Банка	Оригинал
5.	КАРТОЧКА С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ Оформление Карточки с образцами подписей и удостоверение полномочий лиц, имеющих право подписи, проводится в Банке при условии личного присутствия уполномоченных лиц и предоставления документов, подтверждающих их полномочия	Требуется	Оригинал (по форме Банка)

² Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента

³ Требование о представлении документов о финансовом положении не распространяется на организации, срок регистрации которых не превышает 3 (трех) месяцев. Организация представляет информацию о применяемой системе налогообложения.

6.	ДОКУМЕНТЫ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ ЛИЦ РУКОВОДИТЕЛЯ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ, ЛИЦ, УКАЗАННЫХ В КАРТОЧКЕ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ, А ТАКЖЕ ДОКУМЕНТЫ/СВЕДЕНИЯ ПО ПРЕДСТАВИТЕЛЯМ И БЕНЕФИЦИАРНЫМ ВЛАДЕЛЬЦАМ ⁴	Требуется	Оригинал и копии страниц документа с реквизитами и адресом регистрации. Иностранное гражданство/лицо без гражданства дополнительно предоставляет миграционную карту, визу или иной документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ
7.	СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ⁵	По запросу Банка	
8.	Информация о доменном имени	Требуется при наличии	

⁴ физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

⁵ Требование о представлении документов о финансовом положении не распространяется на Клиента, срок регистрации которого не превышает 3 (трех) месяцев. Клиент представляет информацию о применяемой системе налогообложения.

Приложение № 3

к Условиям предоставления услуг в рамках зарплатных / социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

Синий текст является техническим и подлежит удалению при печати

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. _____ две тысячи _____ года.

(Наименование организации)

в лице _____,

(должность, Ф.И.О.)

действующий(ая) на основании _____, настоящей доверенностью уполномочивает

(Ф.И.О.)

паспорт серия _____ № _____ выдан _____

_____ « _____ » _____ г.,

код подразделения _____, зарегистрированный(ая) по адресу:

(далее – ОРГАНИЗА-

ЦИЯ/ЦЕНТР/УПРАВЛЕНИЕ),

взаимодействовать с АО «БАНК ОРЕНБУРГ» по вопросам, связанным с исполнением

Договора № _____ /ЗП-У от « _____ » _____ 20 _____ г.

Перечень разрешенных операций: получение вторых экземпляров Реестров; отчетов о зачислении / незачислении денежных средств на счета *(выбрать нужный вариант)* Работников/Студентов; списка *(выбрать нужный вариант)* Работников/Студентов, принятых на обслуживание в АО «БАНК ОРЕНБУРГ», предусмотренных Договором № _____ /ЗП-У от « _____ » _____ 20 _____ г.

Полномочия по настоящей доверенности не могут быть переданы другому лицу.

Доверенность выдана сроком на _____ (_____).

Подпись лица, получившего доверенность _____ удостоверяю.

(подпись)

Руководитель ОРГАНИЗАЦИИ/ЦЕНТРА/УПРАВЛЕНИЯ _____

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

« _____ » _____ 20 _____ года

Приложение № 4

к Условиям предоставления услуг в рамках зарплатных / социальных проектов в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

*Шаблон сопроводительного письма к реестру работников
на резервирование текущих счетов и выпуска банковских карт
Синий текст является техническим и подлежит удалению при печати*

угловой штамп КЛИЕНТА
(фирменный бланк)

№ _____ « ____ » _____ 20__ г.

Начальнику управления сопровождения
пассивных и расчетных операций
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

наименование ОРГАНИЗАЦИИ/ЦЕНТРА/УПРАВЛЕНИЯ

направляет в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» комплекты документов, оформленные на *(выбрать нужный вариант)*
Работников/Студентов в соответствии с Договором № _____ /ЗП-У от «__» _____ 20__ г.

Приложение:

1. Комплекты документов - _____ шт.

Руководитель

☐ _____ (_____)
подпись Ф.И.О.

М.П.