

УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТА НА ОСНОВАНИИ РЕЕСТРА (Bulk Payments)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия оказания услуги по переводу денежных средств Клиента на основании реестра (Bulk Payments) (далее – **Условия**) разработаны в целях информирования клиентов АО «Нордеа Банк» о правилах и условиях обслуживания Клиента в АО «Нордеа Банк» при осуществлении переводов денежных средств Клиента на счета получателей, открытые в АО «Нордеа Банк» и/или другой(-их) кредитной(-ых) организации(-ях), в соответствии с инструкциями, указанными Клиентом в реестре.

1.2. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Договора банковского (расчетного) счета в АО «Нордеа Банк», заключенного между Банком и Клиентом.

1.3. Текст Условий публикуется на сайте АО «Нордеа Банк» в сети Интернет по адресу: www.nordea.ru.

2. Термины и определения

Банк – АО «Нордеа Банк», включая его филиалы.

Время приема распоряжений - время приема Банком распоряжений Клиентов, установленное Условиями оказания Услуг Cash Management в АО «Нордеа Банк».

Заработная плата – заработная плата в рублях РФ, а также приравненные к ней выплаты (в т.ч. социальные пособия, денежные поощрения и другие выплаты в счет оплаты труда).

Заявление на подключение Услуги – Заявление на подключение Услуги Bulk Payments и присоединение к Условиям оказания услуги по переводу денежных средств клиента на основании реестра (Bulk Payments) (Приложение 1 к настоящим Условиям).

Договор - действующий между Банком и Клиентом Договор банковского (расчетного) счета в АО «Нордеа Банк», в соответствии с которым осуществляется обслуживание Расчетного счета Клиента.

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Код вида операции – реквизит, указываемый в расчетном документе перед текстовой частью в поле «Назначение платежа» в соответствии с Приложением 1 к Инструкции ЦБ РФ от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

Пакет услуг Cash Management - Пакет услуг по управлению денежными средствами юридических лиц (Cash Management) в АО «Нордеа Банк», в соответствии с которым осуществляется обслуживание Расчетного счета Клиента в Банке.

Получатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, или физическое лицо, указанное Клиентом в Реестре.

Расчетный счет – банковский (расчетный) счет, открытый Клиенту в Банке в соответствии с Договором банковского (расчетного) счета в АО «Нордеа Банк».

Реестр – документ в электронной форме, содержащий список Получателей, на чьи счета должны быть переведены денежные средства в рамках Услуги Bulk Payments. Реестр должен содержать необходимые платежные реквизиты, достаточные для осуществления перевода денежных средств на счета Получателей, открытые в Банке или других кредитных организациях.

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, включающая комплекс программных средств и электронных каналов связи, посредством которых осуществляется электронный документооборот между Банком и Клиентом; в том числе система «Нордеа Клиент-Банк» и каналы связи eGate. Подключение к Системе ДБО осуществляется на основании отдельного договора.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет Bulk Payments – внутренний счет Банка, используемый Банком при обслуживании Клиента в целях осуществления переводов Заработной платы, алиментов и иных выплат, не связанных с коммерческой деятельностью, на счета Получателей - физических лиц.

Услуга Bulk Payments – услуга по переводу денежных средств Клиента в соответствии с инструкциями, указанными Клиентом в Реестре.

Термины «резидент» и «нерезидент» применяются в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

3. Предмет Условий

3.1. Предметом настоящих Условий является оказание Банком услуги по переводу денежных средств с Расчетного счета Клиента либо со Счета Bulk Payments в соответствии с инструкциями, указанными Клиентом в Реестре.

3.2. Для подключения к Услуге Bulk Payments Клиент присоединяется к настоящим Условиям путем предоставления в Банк Заявления на подключение Услуги (Приложение 1 к настоящим Условиям).

3.3. Настоящие Условия не регулируют отношения между Клиентом и Получателями денежных средств, а также сроки зачисления денежных средств на счета Получателей.

3.4. В рамках настоящих Условий не осуществляется перевод денежных средств через систему банковских электронных платежей (БЭСП).

3.5. В рамках настоящих Условий не осуществляется перевод денежных средств со Счета Bulk Payments на счета Получателей, на которые должны осуществляться переводы в рамках зарплатного проекта, оформленного отдельным «Договором на обслуживание предприятия по выплате заработной платы сотрудникам с использованием банковских карт», если действует такой договор, заключенный между Банком и Клиентом.

4. Порядок направления Клиентом Реестра в Банк

4.1. Реестр предоставляется в Банк по форме Приложения 2 к настоящим Условиям либо по иной форме, согласованной между Банком и Клиентом.

4.2. В целях формирования Банком распоряжений о переводе денежных средств Клиента Получателям и их исполнения текущим днем (Днем исполнения) **Реестр должен быть передан Клиентом в Банк** в период после 15:00 рабочего дня, непосредственно предшествующего соответствующему Дню исполнения, но не позднее 15:00 соответствующего Дня исполнения (в этот период также могут входить выходные и/или нерабочие праздничные дни).

4.3. В случае если при осуществлении переводов денежных средств со **Счета Bulk Payments** Получателями денежных средств являются резиденты и нерезиденты, и/или если для перевода денежных средств Получателям согласно требованиям валютного законодательства РФ применяются разные Коды вида операций, в Банк предоставляются отдельные Реестры на Получателей-резидентов и Получателей-нерезидентов в разрезе соответствующих Кодов вида операций. В Реестре не могут содержаться операции, имеющие разные Коды видов операций.

В указанном выше случае перевод денежных средств на Счет Bulk Payments выполняется отдельными распоряжениями в разрезе каждого Реестра.

При этом сумма распоряжения о переводе денежных средств на Счет Bulk Payments, подлежащего валютному контролю и содержащего Код вида операции, должна соответствовать сумме тех распоряжений о переводе денежных средств Получателям, платежные реквизиты которых указаны в соответствующем Реестре и успешно прошли проверку Банком (имеют статус «в обработке» в направленном Банком Клиенту уведомлении о приеме Реестра).

4.4. Для осуществления переводов денежных средств с **Расчетного счета** может предоставляться один Реестр для Получателей-резидентов и Получателей-нерезидентов.

4.5. Реестр передается в Банк исключительно по Системе ДБО и подписывается электронной(ыми) подписью(ями), которой(ых) было бы достаточно для оформления Клиентом распоряжения на перевод денежных средств по соответствующей Системе ДБО.

Каждый Реестр передается файлом, вложенным в отдельный электронный документ соответствующей Системы ДБО. Не допускается вложение двух и более файлов с Реестрами в один и тот же электронный документ соответствующей Системы ДБО.

Реестр, переданный в электронной форме иным способом или переданный на бумажном носителе, Банком не принимается.

4.6. В случае использования для передачи Реестров в качестве Системы ДБО системы «Нордеа Клиент-Банк» Реестр передается в Банк через соответствующий раздел системы «Зарплатная ведомость».

4.7. Реестр может передаваться в Банк файлом в виде ZIP-архива с проставлением пароля. Название файла ZIP-архива должно соответствовать названию вложенного в файл Реестра.

Для применения пароля Клиент заполняет соответствующий раздел в Заявлении на подключение Услуги (Приложение 1 к настоящим Условиям).

При необходимости изменить пароль Клиент предоставляет в Банк заявление в свободной форме на бумажном носителе. Указанный пароль начинает действовать не позднее следующего рабочего дня после принятия Банком заявления на изменение пароля. Предоставление в Банк заявления на изменение пароля отменяет действие предыдущего пароля.

4.8. Клиент вправе отозвать ранее направленный Реестр в следующем порядке:

- Реестр **со Счета Bulk Payments** может быть отозван только в полном объеме. Частичный отзыв Реестра (частичный отзыв тех или иных распоряжений из Реестра) не допускается;

- Реестр с **Расчетного счета** может быть отозван в полном объеме (отмена всего Реестра) или частично (не осуществлять перевод денежных средств по конкретным платежным реквизитам, указанным в Реестре).

Отзыв Реестра в полном объеме (отмена всего Реестра) может быть выполнен если на момент поступления Банку требования об отзыве Реестра Банком еще не были совершены действия по формированию и/или исполнению хотя бы одного распоряжения на основании соответствующего Реестра.

Частичный отзыв Реестра (не осуществлять перевод денежных средств по конкретным платежным реквизитам, указанным в Реестре) может быть выполнен если на момент поступления Банку требования об отзыве Банком еще не были совершены действия по исполнению соответствующих распоряжений о переводе денежных средств в рамках Реестра.

Клиент вправе в любой момент уточнить у Банка любым способом (в том числе – в устной форме по телефону) стадию работы Банка с Реестром на предмет возможности/невозможности его отзыва.

Требование об отзыве оформляется в произвольной форме с указанием:

- даты направления в Банк Реестра;
- названия файла направленного в Банк Реестра;
- суммы конкретного перевода денежных средств, порядкового номера строки Реестра, наименования Получателя (в случае частичного отзыва Реестра).

Требование об отзыве Реестра направляется в Банк в соответствии с условиями, указанными в п. 4.5. настоящей главы.

При положительном результате приема к исполнению требования об отзыве Банк не исполняет соответствующий Реестр и не формирует распоряжения на перевод денежных средств (в случае отзыва Реестра в полном объеме) либо аннулирует распоряжения, перевод денежных средств по которым не должен осуществляться согласно требованию об отзыве (в случае частичного отзыва Реестра).

Банк уведомляет Клиента о результате приема к исполнению требования об отзыве по той же Системе ДБО, по которой Банком было получено от Клиента соответствующее требование об отзыве.

5. Порядок работы со Счетом Bulk Payments

5.1. Счет Bulk Payments применяется для обслуживания Банком Клиента при осуществлении переводов Заработной платы, алиментов и иных выплат, не связанных с коммерческой деятельностью, на счета Получателей – физических лиц, открытые в Банке и/или другой(-их) кредитной(-ых) организации(-ях).

5.2. Банк открывает Счет Bulk Payments и уведомляет Клиента о номере открытого Счета Bulk Payments. Такое уведомление может быть осуществлено, в том числе, путем указания номера Счета Bulk Payments на экземпляре Заявления на подключение Услуги (Приложение 1 к настоящим Условиям).

5.3. До начала оказания Услуги Bulk Payments Клиент в информативных целях уведомляет Банк о предполагаемых датах, периодичности и суммах переводов денежных средств в рамках Услуги Bulk Payments. Уведомление осуществляется в произвольной форме.

5.4. Перевод денежных средств на Счет Bulk Payments возможен только с Расчетного счета в рублях РФ, открытого Клиенту в Банке.

В случае поступления денежных средств на Счет Bulk Payments из другой кредитной организации или от лиц, не являющихся Клиентом, Банк не зачисляет денежные средства на Счет Bulk Payments и осуществляет возврат таких денежных средств в банк отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего распоряжения в Банк. Исключение составляет возврат ранее перечисленных денежных средств при невозможности их зачисления банком Получателя.

5.5. Распоряжение о переводе денежных средств с Расчетного счета на Счет Bulk Payments, подлежащее валютному контролю, должно содержать в поле назначения платежа Код вида операции.

5.6. В случае если Получателями денежных средств являются резиденты и нерезиденты, то перевод денежных средств на Счет Bulk Payments оформляется отдельными распоряжениями о переводе денежных средств на Получателей-резидентов и Получателей-нерезидентов в разрезе Кодов вида операций.

5.7. При недостаточности денежных средств на Расчетном счете Клиента для исполнения распоряжения о переводе денежных средств на Счет Bulk Payments Банк не принимает к исполнению такое распоряжение и не помещает его в очередь не исполненных в срок распоряжений.

5.8. На основании Заявления на подключение Услуги (Приложение 1 к настоящим Условиям) перевод денежных средств с Расчетного счета на Счет Bulk Payments может выполняться Банком.

В данном случае **настоящие Условия являются безусловным распоряжением Клиента Банку формировать и исполнять распоряжение** о переводе денежных средств с Расчетного счета Клиента на Счет Bulk Payments в День исполнения Реестра. Сумма распоряжения определяется Банком как сумма, необходимая для формирования и исполнения только тех распоряжений о переводе денежных средств Получателям, платежные реквизиты которых успешно прошли проверку Банком (имеют статус «в обработке» в направленном Банком Клиенту уведомлении о приеме Реестра).

6. Исполнение Банком Реестра

6.1. Банк исполняет Реестр и формирует распоряжения о переводе денежных средств Получателям с их исполнением текущим днем (Днем исполнения) при выполнении всех следующих условий:

- поступление в Банк от Клиента Реестра, оформленного и переданного в Банк в соответствии с правилами, установленными в главе 4 настоящих Условий;
- наличие на Счете Bulk Payments (для Реестра со Счета Bulk Payments) либо на Расчетном счете (для Реестра с Расчетного счета либо в случае перевода денежных средств на Счет Bulk Payments Банком по заявлению Клиента) денежных средств в сумме, достаточной для исполнения тех распоряжений о переводе денежных средств Получателям, платежные реквизиты которых указаны в соответствующем Реестре и успешно прошли проверку Банком (имеют статус «в обработке» в направленном Банком Клиенту уведомлении о приеме Реестра).

6.2. При поступлении в Банк нескольких Реестров к одному счету (Расчетному счету или Счету Bulk Payments) для их исполнения текущим днем (Днем исполнения) Банк исполняет Реестры последовательно в порядке их поступления в Банк.

6.3. При поступлении Реестра Банк:

6.3.1. вправе отказать в осуществлении действий, указанных в п. 6.1 настоящих Условий (а по своему усмотрению – осуществить эти действия), в следующих случаях:

- Реестр направлен по форме, отличной от формы, согласованной между Банком и Клиентом;
- в случае невыполнения Клиентом любого из требований настоящих Условий, в том числе требований к оформлению Реестра, и/или к оформлению распоряжения о переводе денежных средств на Счет Bulk Payments;
- Получателями денежных средств в рамках одного Реестра являются резиденты и нерезиденты (для Реестра со Счета Bulk Payments);
- Реквизиты переводов в рамках одного Реестра соответствуют разным Кодам вида операции, либо допущены иные несоответствия платежных реквизитов, указанных в Реестре, требованиям валютного законодательства РФ (для Реестра со Счета Bulk Payments);
- Сумма распоряжения о переводе денежных средств с Расчетного счета на Счет Bulk Payments, подлежащего валютному контролю и содержащего Код вида операции, не соответствует сумме распоряжений о переводе денежных средств Получателям, платежные реквизиты которых указаны в соответствующем Реестре и успешно прошли проверку Банком (имеют статус «в обработке» в направленном Банком Клиенту уведомлении о приеме Реестра) (для Реестра со Счета Bulk Payments);

6.3.2. отказывает в осуществлении действий, указанных в п. 6.1 настоящих Условий, в следующих случаях:

- в случае отсутствия на файле с Реестром в виде архива пароля, установленного для направления Реестра Клиентом в Банк в соответствующем разделе в Заявлении на подключение Услуги (Приложение 1 к настоящим Условиям) либо в заявлении на изменение пароля;
- в случае несовпадения пароля, установленного для направления Реестра Клиентом в Банк в соответствующем разделе в Заявлении на подключение Услуги (Приложение 1 к настоящим Условиям) либо в заявлении на изменение пароля и пароля, проставленного Клиентом на файле с Реестром в виде архива.

6.4. В случае если по состоянию на 15:00 Дня исполнения Реестра на Расчетном счете (для Реестра с Расчетного счета либо в случае перевода денежных средств на Счет Bulk Payments Банком по заявлению Клиента) либо на Счете Bulk Payments (для Реестра со Счета Bulk Payments) недостаточно денежных средств для исполнения тех распоряжений о переводе денежных средств Получателям, платежные реквизиты которых указаны в соответствующем Реестре и успешно прошли проверку Банком (имеют статус «в обработке» в направленном Банком Клиенту уведомлении о приеме Реестра):

6.4.1. Банк отказывает в принятии к исполнению Реестра к Счету Bulk Payments;

6.4.2. Банк отказывает в принятии к исполнению Реестра к Расчетному счету при указании Клиентом в Заявлении на подключение Услуги (Приложение 1 к настоящим Условиям) условия о необходимости контроля достаточности денежных средств на Расчетном счете для исполнения Реестра;

6.4.3. Банк принимает к исполнению Реестр к Расчетному счету и исполняет его частично при указании Клиентом в Заявлении на подключение Услуги (Приложение 1 к настоящим Условиям) условия об отсутствии контроля достаточности денежных средств на Расчетном счете для исполнения Реестра. В этом случае Банк исполняет Реестр путем исполнения распоряжений о переводе денежных средств в том объеме, на который достаточно денежных средств на Расчетном счете Клиента. При этом Банк по своему усмотрению определяет, какие из распоряжений в рамках одной и той же очередности, предусмотренной законодательством РФ, составленных на основании Реестра, Банк будет исполнять в первую очередь. Распоряжения о переводе денежных средств, на которые денежных средств недостаточно, не принимаются к исполнению и аннулируются Банком.

6.5. Распоряжения о переводе денежных средств Получателям формируются Банком на основании реквизитов, указанных в полученном от Клиента Реестре, в соответствии с правилами, установленными в главе 7 настоящих Условий.

6.6. Сформированные в соответствии с реквизитами, указанными в Реестре, распоряжения о переводе денежных средств Получателям подлежат исполнению текущим днем.

Очередность исполнения распоряжений о переводе денежных средств в рамках одного Реестра в случае достаточности денежных средств устанавливается Банком по своему усмотрению.

6.7. При направлении в Банк Реестра для осуществления переводов с Расчетного счета Клиента на счета Получателей **настоящие Условия являются безусловным распоряжением Клиента Банку формировать распоряжения** о переводе денежных средств с Расчетного счета Клиента Получателям и исполнять их текущим днем (День исполнения) при поступлении в Банк от Клиента соответствующего Реестра, оформленного с учетом правил, изложенных в настоящих Условиях.

6.8. Банк не составляет распоряжений о переводе денежных средств конкретному Получателю, если:

- Реестр не содержит всех необходимых платежных реквизитов, достаточных для осуществления перевода денежных средств на счет Получателя;
- в качестве Получателя денежных средств в Реестре указано юридическое лицо (для Реестра со Счета Bulk Payments);
- из указанных в Реестре реквизитов Получателя-физического лица следует, что соответствующий перевод должен быть осуществлен в пользу физического лица как индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (для Реестра со Счета Bulk Payments);
- в качестве счета Получателя в Реестре указан счет, на который должны осуществляться переводы в рамках зарплатного проекта, оформленного отдельным *«Договором на обслуживание предприятия по выплате заработной платы сотрудникам с использованием банковских карт»*, заключенным между Банком и Клиентом (для Реестра со Счета Bulk Payments);
- перевод денежных средств противоречит требованиям валютного законодательства РФ или иным требованиям действующего законодательства РФ.

В этом случае Банк исполняет Реестр частично, составляя распоряжения о переводе денежных средств только в пользу Получателей, в отношении которых не выявлены указанные в настоящем пункте признаки.

Если признаки, указанные в настоящем пункте, выявлены для всех распоряжений из Реестра, то Банк отказывает в исполнении Реестра.

6.9. Банк уведомляет Клиента об исполнении Реестра путем направления Клиенту полученного от него Реестра с комментариями Банка в отношении каждого из платежей, указанных в Реестре (статус распоряжения, сформированного в соответствии с указанными в Реестре реквизитами, или комментарий о том, что соответствующий платеж не принят к исполнению). Информирование осуществляется по той же Системе ДБО, по которой Банком был получен от Клиента соответствующий Реестр, в соответствии с условиями договора, заключенного между Сторонами с целью осуществления электронного документооборота по соответствующей Системе ДБО. Информация направляется в День исполнения, в который осуществлялись платежи на основании соответствующего Реестра.

6.10. Об отказе от исполнения Реестра Банк уведомляет Клиента по той же Системе ДБО, по которой Банком был получен от Клиента соответствующий Реестр.

6.11. Уведомление Клиента об исполнении Реестра/об отказе в исполнении Реестра в соответствии с п.п. 6.9.-6.10. может быть выполнено Банком с проставлением пароля. Пароль устанавливается Клиентом в соответствующем разделе в Заявлении на подключение Услуги (Приложение 1 к настоящим Условиям), которое предоставляется в Банк на бумажном носителе.

Заявление подписывается представителем Клиента, имеющим соответствующие полномочия, и заверяется печатью Клиента (при наличии).

При необходимости изменить пароль Клиент предоставляет в Банк заявление на изменение пароля на бумажном носителе. Предоставление в Банк заявления на изменение пароля отменяет действие предыдущего(-их) пароля(-ей) с даты начала действия нового(-ых) пароля(-ей), указанного(-ых) в заявлении на изменение пароля.

6.12. Распоряжения о переводе денежных средств, сформированные Банком в соответствии с настоящими Условиями, подписываются должностными лицами Банка, уполномоченными подписывать соответствующие распоряжения.

6.13. В случае наличия в любой день остатка на Счете Bulk Payments после окончания Времени приема распоряжений **Банк формирует и исполняет в соответствующий день распоряжение о переводе денежных средств** для перечисления остатка денежных средств со Счета Bulk Payments на Расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении на подключение Услуги (Приложение 1 к настоящим Условиям), или на иной Расчетный счет Клиента, открытый в Банке.

6.14. В части, не урегулированной настоящими Условиями, прием к исполнению, отзыв, аннулирование, исполнение распоряжений о переводе денежных средств с Расчетного счета Клиента на счета Получателей или на Счет Bulk Payments, а также уведомление Клиента о совершении операций по Расчетному счету осуществляется в соответствии с условиями Договора/Договоров, а также договоров, заключенных между Сторонами с целью осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом.

7. Правила формирования Банком платежных поручений

7.1. На основании данных Реестра Банк формирует платежные поручения о переводе денежных средств Получателям с Расчетного счета Клиента либо со Счета Bulk Payments со следующими реквизитами:

Поле платежного поручения	Значение реквизита	
	для платежного поручения с Расчетного счета	для платежного поручения со Счета Bulk Payments
Номер распоряжения	Информация из поля [NUMBER] в Реестре	
Дата составления распоряжения	Дата исполнения Реестра	
Вид платежа	Электронно	
Сумма платежа прописью	Указывается Банком на основании информации из поля [AMOUNT] в Реестре	
Сумма платежа цифрами	Информация из поля [AMOUNT] в Реестре	
Плательщик	Указывается Банком наименование Клиента	Для Москвы: АО «Нордеа Банк» // <Наим-е Клиента> Для СПб: Санкт-Петербургский филиал АО «Нордеа Банк» // <Наим-е Клиента>
ИНН плательщика	Указывается Банком ИНН Клиента	7744000398
КПП плательщика	Указывается Банком КПП Клиента	Для Москвы: 771401001 Для СПб: 784043001
Номер счета плательщика	Указывается Банком номер расчетного счета, заявленный Клиентом в Заявлении на подключение Услуги Bulk Payments	Указывается Банком Счет Bulk Payments, используемый при обслуживании Клиента
Банк плательщика	Для Москвы: АО «Нордеа Банк», г. Москва Для СПб: Санкт-Петербургский филиал АО «Нордеа Банк», г. Санкт-Петербург	
БИК Банка плательщика	Для Москвы: 044525990 Для СПб: 044030868	
Номер счета банка плательщика	Для Москвы: 30101810145250000990 Для СПб: 30101810900000000868	
Банк получателя	Указывается Банком наименование банка получателя, соответствующее БИК банка получателя, указанного в поле [BIC] в Реестре	
БИК Банка получателя	Информация из поля [BIC] в Реестре	
Номер счета банка получателя средств	Указывается Банком номер корреспондентского счета банка получателя, соответствующий БИК банка получателя, указанного в поле [BIC] в Реестре	
Получатель	Информация из поля [PAYEE] в Реестре	
ИНН получателя средств	Информация из поля [INN] в Реестре	
КПП получателя средств	Не заполняется	
Номер счета получателя средств	Информация из поля [ACCOUNT] в Реестре	
Вид операции	01	
Очередность платежа	Информация из поля [PRIORITY] в Реестре	3
Назначение платежа	Информация из поля [NOTE] в Реестре	

8. Оплата услуг Банка

8.1. За предоставление Услуги Bulk Payments согласно настоящим Условиям Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Пакетом услуг Cash Management.

8.2. Комиссии, предусмотренные настоящими Условиями и Пакетом услуг Cash Management, Банк вправе списывать без распоряжения Клиента с Расчетного счета Клиента, с которого осуществляется оплата услуг, оказываемых Банком Клиенту в рамках Договора, либо с Расчетного счета, указанного в Заявлении на подключение Услуги (Приложение 1 к настоящим Условиям), либо с иного Расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

8.3. Клиент заранее дает Банку акцепт на полное или частичное списание с его Расчетного счета денежных средств в счет оплаты соответствующих сумм комиссионного вознаграждения за предоставление Услуги Bulk Payments согласно настоящим Условиям.

8.4. Банк вправе приостанавливать исполнение своих обязательств по настоящим Условиям в случае неуплаты предусмотренного комиссионного вознаграждения за предоставление Услуги Bulk Payments согласно настоящим Условиям до момента его уплаты.

9. Права, обязанности, ответственность Сторон

9.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств в рамках настоящих Условий в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.2. Клиент гарантирует, что переводы денежных средств Получателям в рамках Услуги Bulk Payments со Счета Bulk Payments не связаны с коммерческой деятельностью.

9.3. Банк вправе:

9.3.1. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Условия, в том числе в форму Реестра.

Банк уведомляет Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в настоящие Условия, в том числе в форму Реестра, не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления изменений/дополнений в силу. Информирование осуществляется любым из следующих способов: либо путем направления извещения по Системе ДБО, либо путем размещения информации на сайте Банка или в доступных для Клиента помещениях Банка, либо другим способом по выбору Банка.

9.3.2. В одностороннем порядке изменять номер Счета Bulk Payments.

Банк уведомляет Клиента об изменении номера Счета Bulk Payments не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты изменения. Информирование осуществляется путем направления уведомления об изменении номера Счета Bulk Payments. Уведомление передается представителю Клиента в Банке, либо направляется Клиенту в электронной форме по Системе ДБО, либо направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

9.3.3. Не зачислять денежные средства на Счет Bulk Payments в случае их поступления из другой кредитной организации или от лиц, не являющихся Клиентом, за исключением возврата ранее перечисленных денежных средств при невозможности их зачисления банком Получателя.

9.3.4. Отказать Клиенту в отзыве Реестра в случае несоблюдения условий для отзыва, предусмотренных п. 4.8. настоящих Условий.

9.3.5. Отказать Клиенту в совершении переводов на счета Получателей в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.

9.3.6. Списывать без распоряжения Клиента с Расчетного счета комиссионное вознаграждение в соответствии с настоящими Условиями и Пакетом услуг Cash Management.

9.3.7. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.

9.4. Клиент вправе:

9.4.1. Формировать и передавать в Банк посредством Системы ДБО электронную форму Реестра.

9.4.2. Получать информацию о результатах исполнения Реестра.

9.4.3. Отзывать Реестр в случаях, предусмотренных настоящими Условиями.

9.4.4. Получать консультации специалистов Банка по вопросам оказания Услуги Bulk Payments.

9.5. Банк обязуется:

9.5.1. Переводить денежные средства на счета Получателей на основании поступившего в Банк Реестра в соответствии с правилами, установленными в настоящих Условиях.

9.5.2. Обеспечить уведомление Клиента о результатах исполнения Реестра.

9.5.3. Каждый рабочий день переводить остаток денежных средств со Счета Bulk Payments на Расчетный счет, если такой остаток существует в соответствующий рабочий день после окончания Времени приема распоряжений.

9.6. Клиент обязуется:

9.6.1. Соблюдать требования законодательства РФ, в том числе валютного, и положения настоящих Условий.

9.6.2. Выполнять требования Банка, как агента валютного контроля, основанные на нормах действующего валютного законодательства РФ, нормативных актов Правительства РФ и правовых актов Банка России.

9.6.3. Оплачивать услуги Банка, установленные настоящими Условиями и Пакетом услуг Cash Management.

9.6.4. Контролировать правильность платежных реквизитов, указываемых в Реестре.

9.6.5. Уведомлять Банк в информативных целях об изменении предполагаемых дат, периодичности и сумм переводов денежных средств в рамках Услуги Bulk Payments со Счета Bulk Payments.

9.7. Информация, предоставляемая Банком и Клиентом друг другу в рамках настоящих Условий, считается конфиденциальной. Стороны примут все необходимые меры для того, чтобы предотвратить разглашение получаемой информации. Информация может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Банк вправе раскрывать полученную в ходе исполнения настоящих Условий

информацию и документы своим аффилированным лицам при условии соблюдения последними таких же обязательств по обеспечению конфиденциальности, какие лежат на Банке.

9.8. Банк не несет ответственности за зачисление денежных средств на счета Получателей, открытые в других кредитных организациях.

9.9. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Получателями.

9.10. Клиент обязуется заблаговременно направлять распоряжения о переводе денежных средств с Расчетного счета на Счет Bulk Payments, таким образом, чтобы у Банка была возможность зачислить денежные средства на Счет Bulk Payments до 15:00 Дня исполнения. Банк не несет ответственности в случае, если денежные средства не будут зачислены на Счет Bulk Payments до 15:00 Дня исполнения, но при этом не будет нарушен срок осуществления соответствующего перевода, предусмотренный Договорами/Договором.

9.11. Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля соответствующей Стороны и влекущие за собой невозможность исполнения настоящих Условий.

10. Срок действия Условий и порядок их расторжения

10.1. Условия вступают в силу с момента принятия Банком Заявления на подключение Услуги (Приложение 1 к настоящим Условиям) и действуют в течение неопределенного срока.

10.2. Каждая Сторона вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящих Условий направив другой Стороне соответствующее письменное заявление на бумажном носителе. В данном случае настоящие Условия не применяются к отношениям Сторон начиная со следующего рабочего дня после получения Банком указанного заявления Клиента, либо со следующего рабочего дня после получения Клиентом от Банка такого заявления (в случае отправки Банком заявления Клиенту почтовым отправлением с уведомлением о вручении – со следующего рабочего дня после получения Банком почтового уведомления о вручении корреспонденции (заявления) Клиенту), если в заявлении Банка не указано иное.

11. Дополнительные условия

11.1. Обслуживание Банком Клиента при осуществлении переводов денежных средств в рамках Услуги Bulk Payments в порядке и на условиях настоящих Условий не изменяет порядок проведения иных операций по Расчетному счету Клиента в рамках договоров, заключенных между Клиентом и Банком. В частности, Клиент вправе самостоятельно составлять распоряжения в стандартном порядке (без использования Счета Bulk Payments и без использования Реестра) о переводе денежных средств Получателям в счет выплаты Заработной платы, алиментов и иных выплат, предусмотренных настоящими Условиями, с Расчетного счета с оплатой соответствующих услуг Банка согласно Договору/Договорам.

11.2. Стороны признают, что получение Реестра, требования об отзыве Реестра, иных документов в рамках настоящих Условий в электронном виде по Системе ДБО, подписанных необходимыми электронными подписями уполномоченных лиц Стороны, юридически эквивалентно получению оригиналов соответствующих документов, оформленных на бумажном носителе и заверенных соответствующими подписями уполномоченных лиц Стороны и оттиском печати (при наличии).

11.3. Заявления, подаваемые Клиентом на основании и в соответствии с настоящими Условиями в бумажном виде, передаются им в Банк в 2 (Двух) экземплярах. Первые экземпляры этих документов возвращаются представителю Клиента с отметкой уполномоченного сотрудника Банка об их принятии, вторые экземпляры остаются в Банке.

11.4. Претензии, связанные с осуществлением переводов денежных средств на счета Получателей, открытые в других кредитных организациях, направляются/предоставляются Клиентом в Банк в письменном виде по адресу 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, дом 19, стр.1 или по местонахождению филиала Банка.

11.5. Изменения и дополнения к настоящим Условиям могут быть составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.

11.6. Все приложения к настоящим Условиям являются их неотъемлемой частью.

ЗАЯВЛЕНИЕ
на подключение Услуги Bulk Payments
и присоединение к Условиям оказания услуги по переводу денежных средств клиента
на основании реестра (Bulk Payments)

Клиент	<полное официальное или сокращенное наименование организации; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой>
ИНН Клиента	

Настоящим Клиент:

Присоединяется к действующей редакции «Условий оказания услуги по переводу денежных средств клиента на основании реестра (Bulk Payments)» (далее – *Условия*) и просит принимать от него Реестры для последующего перевода денежных средств Получателям в соответствии с инструкциями, указанными Клиентом в Реестре (далее – *Услуга Bulk Payments*).

Просит подключить Услугу Bulk Payments со Счета Bulk Payments в соответствии с инструкциями, указанными ниже:

Название файла Реестра со Счета Bulk Payments	< указывается уникальное имя файла Реестра, применяемого для данного Счета Bulk Payments >*
Номер расчетного счета для списания комиссий	< номер расчетного счета в рублях РФ, открытый в АО «Нордеа Банк» >
Номер расчетного счета для перечисления остатка денежных средств со Счета Bulk Payments	< номер расчетного счета в рублях РФ, открытый в АО «Нордеа Банк» >

*В названии файла обязательно указывается blk_ts_ ; название файла может содержать только следующие символы: буквы латинского алфавита, цифры, знак подчеркивания.

Просит переводить денежные средства с Расчетного счета Клиента на Счет Bulk Payments в соответствии с распоряжением, указанным ниже, при наступлении следующего условия:

- поступление в соответствии с Условиями в Банк Реестра с указанным выше наименованием, в котором реквизиты как минимум одного распоряжения о переводе денежных средств Получателю успешно прошли проверку Банком (имеют статус «в обработке» в направленном Банком Клиенту уведомлении о приеме Реестра).

Распоряжение на перевод:

Расчетный счет, с которого переводятся денежные средства	< номер расчетного счета в рублях РФ, открытый в АО «Нордеа Банк» >
Счет, на который переводятся денежные средства	Счет Bulk Payments, открытый в соответствии с Условиями
Сумма перевода	Определяется Банком в соответствии с Условиями

Просит подключить Услугу Bulk Payments с Расчетного счета в соответствии с инструкциями, указанными ниже:

Номер(-а) расчетного(-ых) счета(-ов), с которого(-ых) требуется осуществлять перевод денежных средств на счета получателей в рамках Услуги Bulk Payments	< указывается расчетный счет в рублях РФ >	< указывается уникальное имя файла Реестра, применяемого для данного расчетного счета >**
	< указывается расчетный счет в рублях РФ >	< указывается уникальное имя файла Реестра, применяемого для данного расчетного счета >**
Контроль достаточности денежных средств на Расчетном счете для исполнения Реестра (выбирается только одно условие):	<input checked="" type="checkbox"/> осуществлять контроль <i>Банк не принимает Реестр в случае недостаточности денежных средств для исполнения Реестра в полном объеме.</i> <input type="checkbox"/> не осуществлять контроль <i>Банк принимает Реестр в случае недостаточности денежных средств</i>	

	для исполнения Реестра в полном объеме при условии соблюдения иных требований Условий. При этом распоряжения, на исполнение которых денежных средств недостаточно, не принимаются к исполнению и аннулируются Банком.
--	---

**В названии файла обязательно указывается blk_rs_ ; название файла может содержать только следующие символы: буквы латинского алфавита, цифры, знак подчеркивания.

/ **Просит установить следующий пароль(-и) для отправления/получения информации по Реестру, направленному по системе ДБО в рамках «Условий оказания услуги по переводу денежных средств клиента на основании реестра (Bulk Payments)»:**

Уникальное имя файла Реестра	Пароль для направления Реестра Клиентом в Банк	Пароль для получения Клиентом информации по Реестру

1. Пароль должен состоять из **латинских букв и цифр** без пробелов и знаков препинания.
2. В случае отсутствия требования об установлении одного из паролей, указать в соответствующей графе «**НЕТ**».
3. Указанные пароли начинают действовать не позднее следующего рабочего дня после принятия Банком настоящего Заявления.
4. Ранее принятые Банком Заявления на установление паролей признаются утратившими свою силу.

С комиссиями, взимаемыми Банком за предоставление Услуги Bulk Payments, ознакомлен и согласен.

Представитель Клиента: _____
должность, Фамилия, Имя, Отчество представителя (указываются полностью)
 _____, действующий на основании _____
наименование документа – Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения), иной соответствующий документ

Подпись Клиента (Представителя Клиента): _____

Дата: _____ 20 _____ г.

М.П.

Отметки Банка	
Заявление принято и проверено:	
..... Дата принятия заявления Банком (.....) Подпись Уполномоченного сотрудника Фамилия И.О.
Реквизиты Счета Bulk Payments номер Счета Bulk Payments

СТРУКТУРА ЭЛЕКТРОННОГО ФАЙЛА
С РЕЕСТРОМ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
В РАМКАХ УСЛУГИ BULK PAYMENTS

Реестр представляет собой файл формата CSV с разделителями полей «;» (точка с запятой).
Кодировка текста в файле – Windows-1251.

В названии файла обязательно указывается:

- blk_ts_ - для Реестров со Счета Bulk Payments;
- blk_rs_ - для Реестров с Расчетного счета.

Дополнительные к этому символы – на усмотрение Клиента; название файла может содержать только следующие символы: буквы латинского алфавита, цифры, знак подчеркивания.

Имя файла для каждого реестра должно быть уникальным.

При направлении Реестра файлом в виде архива с проставлением пароля файл должен представлять собой ZIP-архив.

Название файла ZIP-архива должно соответствовать названию вложенного в файл Реестра.

Поле в файле	Описание	
NUMBER	Порядковый номер строки	Не допускается использование символа-разделителя «;» (точка с запятой) внутри значений полей
AMOUNT	Сумма документа. Положительное число цифрами, без пробелов. Число разрядов в дробной части не более двух (если разрядов в дробной части более двух, то значение дробной части будет округлено до двух знаков согласно стандартным правилам округления). Дробная часть отделяется точкой или запятой.	
BIC	БИК банка получателя	
PAYEE	Наименование получателя	
ACCOUNT	Номер счета получателя	
INN	ИНН получателя	
PRIORITY*	Очередность платежа*	
NOTE	Назначение платежа	

Пример содержимого файла:

NUMBER;AMOUNT;BIC;PAYEE;ACCOUNT;INN; PRIORITY;NOTE

1;100.23; 044512345;Иванов Иван Иванович;40817810000000012345;0;5;Перевод денежных средств по договору №__ от __. НДС нет.

*Поле применяется только для Реестров с Расчетного счета.