

*Требования действуют  
с «16» октября 2015*

### **Требования к переводу Работодателем работнику – Клиенту РНКО «Платежный Центр» (ООО) денежных средств в виде заработной платы**

1. Настоящие Требования к переводу Работодателем работнику – Клиенту РНКО «Платежный Центр» (ООО) денежных средств в виде заработной платы (далее – Требования) являются неотъемлемой частью Договора о комплексном обслуживании клиента (Оферта) и обязательны для исполнения, как работниками – Клиентами РНКО «Платежный Центр» (ООО), так и юридическими лицами, являющимися Работодателями такого Клиента. В соответствии с п.3 ст.308 ГК РФ настоящие Требования создают обязательства для третьих лиц – Работодателей по отношению к Клиенту и к РНКО «Платежный Центр» (ООО) при переводе Работодателями денежных средств в виде заработной платы в пользу Клиентов.

РНКО «Платежный Центр» (ООО) вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящие Требования путем размещения новой редакции на сайте РНКО «Платежный Центр» (ООО): [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru).

2. Любой перевод денежных средств в виде заработной платы (как это понятие определено Офертой) Работодателем, не заключившим с РНКО «Платежный Центр» (ООО) соглашение о взаимодействии в части организации переводов заработной платы, должен соответствовать настоящим Требованиям и нарушение любого из Требований является основанием для отказа РНКО «Платежный Центр» (ООО) в исполнении распоряжения Работодателя о зачислении денежных средств в пользу Клиента вне зависимости от причины такого нарушения.

3. При отказе в исполнении распоряжения Работодателя денежные средства возвращаются РНКО «Платежный Центр» (ООО) на банковский счет плательщика (Работодателя) по реквизитам, содержащимся в расчетном (платежном) документе, без дополнительного (предварительного или последующего) уведомления Клиента – работника и/или юридического лица – Работодателя, с указанием на то, что нарушение Оферты является основанием возврата денежных средств.

4. Поступившие в пользу работника – Клиента в виде заработной платы денежные средства подлежат зачислению в Электронный кошелек Клиента при одновременном выполнении Клиентом и Работодателем следующих требований:

4.1. работник и Работодатель являются резидентами Российской Федерации и работник является Клиентом РНКО «Платежный Центр» (ООО) – держателем Карты клиента (персонифицированного электронного средства платежа);

4.2. одно распоряжение Работодателя направлено на перевод заработной платы в пользу одного Клиента, - наличие в поле «Назначение платежа» расчетного (платежного) документа информации (ФИО, номера карты) о более, чем одном Клиенте, является основанием для отказа в исполнении такого документа;

4.3. указания в поле «Назначение платежа» расчетного (платежного) документа (платежного поручения) следующего назначения: «Выплата заработной платы. Получатель фамилия, имя, отчество, карта № XXXXXXXXXXXXX. НДС не облагается. Налоги уплачены»; при этом фамилия, имя и отчество должны быть указаны полностью и сокращения не допускаются, а номер карты должен содержать 13 (тринадцать) знаков;

Отсутствие любого реквизита работника, сокращение фамилии, имени, отчества, отсутствие указания на уплату налогов, является основанием для отказа в исполнении расчетного (платежного) документа.

4.4. наличие в РНКО «Платежный Центр» (ООО) корректной электронной (сканированной) копии паспорта Клиента, в пользу которого осуществляется перевод заработной платы; отсутствие такой копии или ее непредоставление Клиентом по требованию РНКО «Платежный Центр» (ООО) в течение текущего дня предъявления требования, является основанием для отказа в исполнении расчетного (платежного) документа.

4.5. общая сумма поступивших в пользу Клиента денежных средств в виде заработной платы не превышает 300 000 (Трехсот тысяч) рублей в течение последних 30 (тридцати) календарных дней от всех Работодателей;

4.6. количество расчетных (платежных) документов Работодателя о переводе заработной платы в пользу одного Клиента не превышает 4 (четыре) платежных поручения в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, - пятый и последующие расчетные (платежные) документы, поступившие в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, исполнению не подлежат.

5. Расчетный (платежный) документ подлежит исполнению исключительно в полной сумме, и не подлежит исполнению в части; если сумма любого расчетного (платежного) документа превысит установленный п.4.5 лимит полностью или в части, - такое превышение является основанием для отказа в исполнении расчетного (платежного) документа в полной сумме.

6. РНКО «Платежный Центр» (ООО) отказывает в исполнении распоряжения Работодателя в случае непредоставления Работодателем по запросу РНКО «Платежный Центр» (ООО) документов для проведения проверки Работодателя, либо в случае отрицательных результатов проверки; при этом сам факт непредоставления документов для проверки, либо отрицательного результата, влечет отказ от исполнения любого распоряжения такого Работодателя в пользу Клиента – работника в будущем. Основания и условия проведения проверки устанавливаются РНКО «Платежный Центр» (ООО), а при ее проведении РНКО

«Платежный Центр» (ООО) вправе требовать от Работодателя, в том числе, предоставления документов о Работодателе, документов, обосновывающих перевод заработной платы.

7. Распоряжение Работодателя в пользу Клиента – работника также не подлежит исполнению РНКО «Платежный Центр» (ООО) в случае нарушения Работодателем и/или Клиентом требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, трудового, валютного, налогового и иного законодательства, в том числе, при выявлении РНКО «Платежный Центр» (ООО) обстоятельств, которые вызывают или могут вызвать подозрения в нарушении правовых норм или сомнения в правомерности совершаемой операции.

8. При отсутствии в расчетном (платежном) документе информации о плательщике – Работодателе (наименование Работодателя, ИНН/КПП, город местонахождения, расчетный счет), РНКО «Платежный Центр» (ООО) вправе по собственному усмотрению отказать в исполнении такого документа, либо предпринять меры к выяснению информации о плательщике, при этом Клиент осознает и принимает во внимание, что в последнем случае срок исполнения распоряжения Работодателя увеличивается на срок проведения процедуры выяснения информации.

9. Работодатель и Клиент самостоятельно и в полном объеме несут риск наступления любых негативных последствий неисполнения распоряжения Работодателя из-за нарушения настоящих Требований и обязуются самостоятельно разрешать взаимные претензии. РНКО «Платежный Центр» (ООО) не вмешивается в отношения между работником и Работодателем и не участвует в разрешении взаимных претензий.

**И.О. Председателя Правления *подпись* О.В. Ермолаева  
«16» октября 2015г.**