

ЗАТВЕРДЖЕНО:
Рішенням Правління
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Протокол засідання Правління
№ 57к від «21» вересня 2023р.

Публічна пропозиція
Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
на укладання Договору про надання послуг з зарплатного проекту

2023 рік

ЗМІСТ

1. ВСТУП	3
2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ	3
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ	5
4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН	6
5. ПРАВА СТОРІН	9
6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	10
7. ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ	11
8. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ	11
9. СТРОК ДІЇ ТА ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ ЗКП	12
10. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ	12
11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	13
12. РЕКВІЗИТИ БАНКУ	13
Додаток 1 Заява-Анкета про акцепт Публічної пропозиції ЗКП.....	14
Додаток 2 Заява про відкриття Рахунків на користь фізичних осіб - Співробітників Організації.....	17
Додаток 3 Перелік Співробітників Організації, яким відкриваються рахунки .	18
Додаток 4.1. Зведена відомість (DBF-файл).....	19
Додаток 4.2. Зведена відомість	20
Додаток 5 Регламент прийому та обробки платежів від Організації для зарахування Виплат.....	21

1. ВСТУП

1.1. Відповідно до статті 633 Цивільного Кодексу України **Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»** (надалі – Банк) оголошує Публічну пропозицію на укладання Договору про надання послуг з зарплатного проекту (надалі – Публічна пропозиція ЗКП) з можливістю обслуговування юридичної особи - резидента, її відокремлених підрозділів, представництв юридичної особи - нерезидента в Україні, фізичної особи – підприємця, (надалі - Організація), надаючи послуги по відкриттю та веденню поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням платіжних інструментів для фізичних осіб – співробітників Організації (надалі – Рахунки) з наданням платіжних інструментів (карток) міжнародної платіжної системи Mastercard (надалі – Картка) для зарахування на них в безготівковому порядку заробітної плати, премії, лікарняних, відпускних, добових під час відряджень, бонусів та здійснення інших виплат не заборонених чинним законодавством України (надалі – Виплат) співробітників Організації в порядку та на умовах, що викладені нижче.

1.2. Банк, діючи на підставі ст. 633, 641, 644 Цивільного Кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією ЗКП та бере на себе зобов'язання перед Організаціями, які приймуть (акцептують) Публічну пропозицію ЗКП, надавати послуги в порядку та на умовах, передбачених цим Договором про надання послуг з зарплатного проекту (надалі – Договір ЗКП), за Тарифами, які встановлені Банком і оприлюднені на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет: www.creditwest.ua (надалі – Офіційний сайт). Акцептування Організацією даної Публічної пропозиції ЗКП та приєднання до Договору ЗКП здійснюється шляхом підписання Заяви-анкети про акцепт (приєднання) Публічної пропозиції ЗКП АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» на укладання Договору ЗКП (надалі – Заява-анкета) та приєднання до Договору ЗКП. Тарифи Банку (надалі – Тарифи), під якими розуміються будь-які встановлені Банком грошові винагороди за надання Банком послуг за Договором ЗКП, а також оформлені Організацією будь-які заяви про надання банківських послуг є невід'ємною частиною цього Договору ЗКП. Дана Публічна пропозиція ЗКП Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Офіційному сайті Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції ЗКП на Офіційному сайті Банку. Дана Публічна пропозиція ЗКП, Тарифи, Заява-анкета про акцепт Публічної пропозиції ЗКП, що надана Організацією Банку, разом зі всіма змінами, додатками та додатковими договорами до них, а також будь-які інші договори та угоди, що укладаються на підставі цього Договору ЗКП, разом складають єдиний документ - Договір про надання послуг (надалі – Договір ЗКП), складають його зміст, мають обов'язкову силу та застосовуються до відносин Сторін так само, якби їх було викладено безпосередньо в тексті одного підписаного сторонами документу. Банк не встановлює ділові відносини із підконтрольними особами. Визначення «підконтрольних осіб» передбачене чинним законодавством та нормативними актами Національного банку України.

1.3. Офіційне опублікування Публічної пропозиції ЗКП з метою ознайомлення Організації з її змістом здійснюється Банком шляхом розміщення її тексту на Офіційному сайті Банку та/або в приміщеннях Банку в доступному для Організацій місці. Посилання на пункти чи розділи додатку буде означати посилання саме на пункти чи розділи такого документу, а не будь-якого іншого документу. Посилання на Договір ЗКП в цілому (без посилання на конкретний пункт чи розділ) буде означати посилання на Договір ЗКП та всі додатки до нього. Договір ЗКП застосовується з урахуванням умов Заяви-анкети про надання банківської послуги, що є договором про приєднання до умов Договору ЗКП, з дати, визначеної у Заяві-анкеті. Приєднання Організації до Договору ЗКП відбувається в цілому, Організація не може запропонувати Банку свої умови Договору ЗКП. Сторони у відносинах за Заявою-анкетою керуються чинною редакцією Договору ЗКП, розміщеним (оприлюдненим) на Офіційному сайті Банку.

2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

Акцепт – вчинення Організацією дій, що свідчать про прийняття Організацією Публічної пропозиції ЗКП Банку на укладання Договору ЗКП, а саме: подання Організацією Банку Заяви-анкети, що встановлена Банком та є Додатком 1 до цього Договору ЗКП.

Банк – Акціонерне товариство «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (скорочене найменування - АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»).

Виплати – заробітна плата та прирівняні до неї виплати, премії, лікарняні, відпускні, добові під час відряджень, бонуси та інші виплати не заборонені чинним законодавством України, які Організація

перераховує Співробітникам в межах Договору ЗКП, після сплати Організацією усіх податків та інших обов'язкових платежів відповідно до чинного законодавства України.

Держатель платіжного інструменту (Держатель) - фізична особа, яка на законних підставах використовує платіжний інструмент або його реквізити для ініціювання платіжної операції або здійснює інші операції, визначені цим Договором.

Договір про надання послуг з зарплатного проекту (**Договір ЗКП**) – цей договір із всіма додатками, змінами та доповненнями до нього, а також правилами та всіма іншими угодами, заявами та договорами, що можуть бути укладені між Сторонами на підставі цього договору та протягом строку його дії.

Договір рахунку – договір про відкриття рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням платіжного інструменту.

Електронний підпис ЕП - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

Зарплатний проект – встановлення відносин між Банком та Організацією на підставі Договору ЗКП, яким визначені умови співробітництва між Банком та Організацією при зарахуванні Виплат на Рахунки Співробітників Організації, з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування Виплат Співробітників на їх Рахунки, відкриті в Банку на підставі відомостей, що надаються Організацією до Банку у порядку та на умовах, визначених Договором ЗКП.

МПС – міжнародна платіжна система Mastercard.

Організація – юридична особа - резидент, її відокремлені підрозділи, представництво юридичної особи - нерезидента в Україні, фізична особа – підприємець, що користується послугами Банку, який виявив бажання оформити один з Пакетів/Продуктів обслуговування Зарплатного проекту та з яким Банк уклав Договір ЗКП.

Операційний день Банку – діяльність Банку протягом робочого дня Банку, що пов'язана з реєстрацією, перевіркою, вивірянням, обліком, контролем операцій (у тому числі, прийманням від Організації/ Співробітників Організації платіжних інструкцій, розпоряджень про відкликання згоди на виконання платіжних інструкцій та здійснення їх оброблення, передавання та виконання) з відображенням їх у балансі Банку.

Операційний час Банку – частина операційного дня Банку, протягом якого здійснюється обслуговування Організації/Співробітників Організації, у тому числі, приймаються платіжні інструкції, розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжних інструкцій, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок і закінчення операційного часу встановлюється Наказом/Розпорядженням Голови Правління Банку (чи уповноваженої ним особи) з урахуванням режиму роботи платіжних систем та доводиться до відома Організації/ Співробітників Організації шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Організації/Співробітників Організації місцях операційних залів Банку.

Пакет послуг (Пакет) - це певна послуга або комплекс послуг, що надається Банком Організації на підставі укладеного з нею відповідного Договору банківського рахунку, має власні особливості, умови обслуговування, Тарифи.

Платіжний інструмент - персоналізований засіб, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених цим Договором ЗКП. Для цілей цього Договору ЗКП під платіжним інструментом мається на увазі картка, що випускається Банком в межах обраного Організацією виду Продукту (Тарифного пакету).

Продукт Банку (Продукт) – для цілей цього Договору ЗКП під терміном «Продукт Банку (надалі -Продукт)» розуміється комплекс банківських послуг/продуктів, які надаються Банком Співробітникам Організації у сукупності згідно з укладеним з ними Договором рахунку. Наповнення/обсяг Продукту (перелік послуг до Продукту) визначаються Тарифами (Тарифним пакетом), укладеним з Співробітникам Організації Договором рахунку та/або окремим внутрішнім документом Банку, що визначає сукупність послуг в межах Продукту та умови їх надання Співробітникам Організації.

Рахунок – поточний рахунок Співробітника Організації, відкритий в Банку відповідно до умов Договору рахунку.

Робочий день – будь-який день, що визнається робочим для Банку згідно із законодавством.

Система (iFOBS) – прикладна інтерактивна система фронт-офісного обслуговування Організації Банку iFOBS.

Співробітник Організації – фізична особа резидент або нерезидент, яка перебуває у трудових відносинах з Організацією та з якою Банком укладений Договір рахунку.

Тарифи Банку (Тарифи) – будь-які встановлені Банком грошові винагороди за надання Банком послуг за Договором ЗКП та/або в інших тарифах Банку, розміщених на Офіційному сайті Банку та/або в договорах укладених між Клієнтом та Банком, а також оформлені Організацією будь-які заяви про надання банківських послуг. Тарифи формуються та затверджуються колегіальним органом Банку та підлягають оприлюдненню на Офіційному сайті Банку.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

3.1. Договір ЗКП регулює відносини між Банком та Організацією (разом – Сторони, а окрема кожна – Сторона), визначає умови та порядок надання Банком послуг по обслуговуванню Організації щодо відкриття Рахунків Співробітникам Організації (у т.ч. наданням Карток відповідної МПС Співробітникам Організації) для зарахування на них в безготівковому порядку Виплат Співробітників Організації в порядку, визначеному Договором ЗКП.

3.2. Банк надає послуги Організації на умовах, що визначаються Договором ЗКП та Продуктом (Тарифами), зазначеним у Заяві-анкеті, що надається Організацією для Акцептування Публічної пропозиції ЗКП - Договору ЗКП, після вжиття заходів належної перевірки.

3.3. Операції з розрахунково-касового обслуговування (надалі – РКО) щодо зарахування Виплат на Рахунки Співробітників Організації здійснюються на підставі укладеного між Банком та Організацією Договору ЗКП, що укладається шляхом Акцептування Заяви-анкети, відповідно до умов Публічної пропозиції ЗКП.

3.4. Банк здійснює обслуговування Зарплатного проекту Організації (в т.ч. РКО по зарахуванню Виплат на Рахунки Співробітників Організації у безготівковій формі) на визначених в Договорі ЗКП умовах.

3.5. Банк відкриває Рахунки Співробітникам Організації за Заявою про відкриття Рахунків на користь фізичних осіб - Співробітників Організації (Додаток 2 до цього Договору ЗКП) за доданням до неї Переліком Співробітників Організації (Додаток 3 до цього Договору ЗКП) відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, виготовляє та надає їм Картки на умовах визначених Договором ЗКП та в рамках Продукту (Тарифами), зазначеним Організацією у Заяві-анкеті.

3.6. Умови, строки, тарифи та порядок подальшого обслуговування Рахунків/Карток, що відкриваються Банком Співробітникам Організації, визначаються окремими Договорами рахунків, які укладаються безпосередньо між Банком та Співробітниками Організації особисто, відповідно до вимог Законодавства, нормативних актів НБУ та внутрішнього порядку в Банку, після вжиття заходів належної перевірки.

3.7. Організація сплачує Банку комісію за РКО, відкриття Рахунків/оформлення Карток та за зарахування Виплат на Рахунки (обслуговування Зарплатного проекту) згідно з умовами Договору ЗКП та умовами Продукту/Пакету та Тарифами.

3.8. Внесення змін до Договору ЗКП та Тарифів.

3.8.1. Банк має право вносити зміни до Договору ЗКП, Додатків до Договору ЗКП та Тарифів повідомивши про такі зміни шляхом оприлюднення інформації на Офіційному сайті Банку не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до набуття чинності нової редакції Договору ЗКП /Тарифів.

3.8.2. При цьому встановлений 30 (тридцяти) денний строк щодо оприлюднення встановлення/змін до Тарифів на Офіційному сайті Банку, не розповсюджуються на випадки, коли зміни до Тарифів не передбачають збільшення вартості послуг Банку/Тарифів, стосуються лише технічних параметрів Карток (заміна типу/класу Картки, МПС тощо). Зміни до Тарифів, що визначені в даному пункті, набувають чинності з дня наступного їх оприлюднення на Офіційному сайті Банку.

3.8.3. У випадку, якщо Організація не погоджується з встановленими Банком змінами до Договору ЗКП/Тарифами, Організація має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати Договір ЗКП. Нові Тарифи/редакція Договору ЗКП є погодженими Організацією, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Організація не повідомить Банк про розірвання Договору ЗКП та не розірве цей Договір ЗКП та вважається, що така пропозиція Банку прийнята Організацією відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

3.8.4. Сторони домовилися, що здійснення Організацією будь-яких операцій згідно з Договором ЗКП після вступу в силу змін до Договору ЗКП /Тарифів, є підтвердженням згоди Організацією із відповідними змінами.

3.8.5. Зміни до зазначених документів для нових Організацій (Організації, які на дату набрання чинності змін не користувались відповідним продуктом/послугою Банку, умови щодо яких

змінюються) вступають в дію з дати визначеної в рішенні уповноваженого органу Банку та за умови їх оприлюднення на Офіційному сайті Банку.

4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

4.1. Організація зобов'язується:

4.1.1. повідомляти Банк письмово протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати настання наступних змін:

- а) юридичної та/чи поштової адреси Організації;
- б) номерів контактного телефону Організації;
- в) уповноважених осіб - представників Організації, які мають право представляти інтереси Організації;
- г) інших суттєвих для виконання цього Договору ЗКП відомостей щодо структури та/або діяльності Організації.

4.1.2. повідомляти Банк:

а) про всі зміни, що відбулися у відомостях та документах, наданих до Банку при проведенні належної перевірки Організації (зокрема але не виключно, до установчих та/або реєстраційних документів);

б) про зміну структури власності, у тому числі про зміну кінцевих бенефіціарних власників;

в) про зміну юридичної та/або поштової адреси;

г) про зміну осіб, що мають право розпоряджатися рахунками та/або майном;

г) про зміну будь-яких інших відомостей, наданих Організацією/Співробітником Організації до Банку (у тому числі що зазначені в Анкеті на надання банківських послуг клієнту);

д) про зміни інформації щодо наявності зв'язку Організації/Співробітника Організації із політично значущими особами, членами їх сімей та/або особами, пов'язаними з такими політично значущими особами;

е) про застосування міжнародних санкцій, спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів, введених в дію рішеннями Ради національної безпеки та оборони України (санкційний перелік РНБОУ) до Організації/Співробітника Організації, у т. ч. до його кінцевих бенефіціарних власників, до розпорядників рахунків та майна Організації тощо);

е) про внесення змін до відомостей про Організацію, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

ж) зміни інформації щодо наявності у володінні Клієнта активів щодо яких фізична або юридична особа, до якої застосовані санкції РНБОУ, може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними.

Таке повідомлення має бути здійснено якнайшвидше без необґрунтованої затримки, але в будь-якому разі має бути подано або надіслано в Банк у письмовому вигляді з додаванням Анкети на надання банківських послуг клієнту з внесеними до нього відповідними змінами, не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дня настання події, коли такі зміни відбулися. На вимогу Банку Організація/Співробітник Організації зобов'язаний надати до Банку документи, що підтверджують зміни, які відбулися.

4.1.3. надавати на першу вимогу Банку чинні документи та/або належним чином засвідчені їх копії, достовірні та актуальні відомості, необхідні для здійснення Банком заходів з належної перевірки Організації, моніторингу ділових відносин/ фінансових операцій Організації (у тому числі інформацію про джерела походження коштів, пов'язаних з фінансовими операціями) та/або інші документи та відомості, які витребує Банк для виконання ним інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Інформація та/або документи мають бути надані протягом 10 (десяти) календарних днів з дати отримання письмової вимоги від Банку, або в інші строки, передбачені письмовою вимогою Банку.

4.1.4. надавати, у встановлені Банком строки, на його письмовий запит дійсні та достовірні документи, відомості, інформацію, пояснення необхідні для здійснення Банком заходів належної перевірки Організації/Співробітника Організації, актуалізації інформації про Організацію/Співробітника Організації, а також документи, відомості, інформацію, пояснення щодо діяльності Організації та його фінансовий стан, та іншу необхідну інформацію/документи для виконання Банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.1.5. надавати Банку на паперовому носії Заяву про відкриття Рахунків на користь фізичних осіб - Співробітників Організації (Додаток 2 до цього Договору ЗКП), що погодилися відкрити Рахунки та Перелік Співробітників Організації (Додаток 3 до цього Договору ЗКП) в електронному вигляді у форматі заздалегідь погодженому з Банком каналами електронного зв'язку - iFOBS з накладанням ЕП;

4.1.6. надавати Банку чинні, достовірні та актуальні ідентифікаційні дані Співробітників Організації, зазначених в Переліку Співробітників Організації (Додаток 3 до цього Договору ЗКП) необхідні для здійснення Банком заходів з належної перевірки Співробітників Організації для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

4.1.7. сприяти забезпеченню укладання між Банком та Співробітниками Організації Договорів рахунку, надаючи працівникам можливість відвідати Банк та/або допустити на територію Організації представника Банку для укладення Договорів рахунку з Співробітниками Організації;

4.1.8. для зарахування Виплат Співробітникам, яким відкриті Рахунки в Банку, переказати суму грошових коштів в якості Виплат, що підлягає подальшому зарахуванню на Рахунки Співробітникам, та суму комісії Банку за надання послуг за такими реквізитами:

Рахунок №: UA63380441000000000292440023; код за ЄДРПОУ 34575675.

Призначення платежу: Заробітна плата (премія, відпускні, т.і.) за _____ (вказати період) у розмірі _____ (вказати суму в грн.) на рахунки, згідно Договору № _____ (№, дата), у тому числі комісія Банку _____ (вказати розмір комісії, %) у розмірі _____ (сума, грн.);

4.1.9. для розподілу Виплат на Рахунках Співробітників, в день запланованої дати зарахування, надати Банку каналами електронного зв'язку - iFOBS з накладанням ЕП в терміні відповідно до Регламенту прийому та обробки платежів від Організації для зарахування Виплат (далі – Регламент) (Додаток 5 до цього Договору ЗКП) Зведену відомість сум Виплат для зарахування на Рахунки Співробітників (далі - Зведена відомість) (Додаток 4.2. до цього Договору ЗКП) та електронний файл Зведеної відомості сум Виплат для зарахування на Рахунки Співробітників у форматі DBF (далі - DBF-файл Зведеної відомості) (Додаток 4.1 до цього Договору ЗКП).

У разі подання Зведеної відомості та DBF-файлу Зведеної відомості після спливу строку, встановленого відповідно до Регламенту, Банк залишає за собою право на розподіл (зарахування) коштів на Рахунки Співробітників на наступний Робочий день, а датою надходження Зведеної відомості та DBF-файлу Зведеної відомості буде вважатись той Робочий день, в якому Банк фактично виконав розподіл Виплат на Рахунки Співробітників Організації.

У разі будь-яких спорів із Співробітником щодо повноти, своєчасності та розмірів Виплат, відповідальність за належні виплати несе Організація. Банк відповідає виключно за розподіл коштів на Рахунки Співробітників відповідно до отриманих даних Зведеної відомості та DBF-файлу Зведеної відомості ;

4.1.10. вирішити всі питання, пов'язані із оподаткуванням сум Виплат Співробітникам відповідно до Законодавства (Організація відповідає за всю повноту перерахування платежів, утриманих із Виплат Співробітників і нарахованих на фонд оплати праці податків до бюджету та зборів/страхових внесків до державних цільових фондів) до моменту виконання пп.4.1.7. , пп.4.1.8 Договору ЗКП;

4.1.11. надавати до Банку інформацію щодо нових Співробітників прийнятих на роботу, що погодилися відкрити Рахунки, згідно з порядком, встановленим пп. 4.1.2. п.4.1. Договору ЗКП;

4.1.12. сплачувати Співробітникам, які звільняються, будь-які суми Виплат, що підлягають остаточній виплаті, виключно шляхом перерахування їх на Рахунки Співробітників;

4.1.13. повідомляти Банк про звільнення Співробітників, яким відкрито Рахунки, каналами електронного зв'язку – iFOBS з накладанням ЕП, не пізніше 10 (десяти) календарних днів до запланованої дати звільнення з обов'язковим зазначенням дати звільнення, за виключенням випадків звільнення Співробітника у строки погоджені між таким Співробітником та Організацією, в такому випадку повідомлення про звільнення співробітників повинно бути надано Банку не пізніше дня звільнення відповідного Співробітника.

4.1.14. надати Банку перелік уповноважених осіб - представників Організації, які мають право представляти інтереси Організації від її імені для забезпечення виконання умов Договору ЗКП.

4.1.15. відшкодувати Банку в повному обсязі, але не пізніше, ніж через 5 (п'ять) робочих днів з дати отримання від Банку письмової вимоги, будь-яких витрат, суми курсових різниць, несанкціоновані овердрафти, що виникли на Рахунках Співробітників, інші суми та збитки, що завдані Банку Співробітниками у випадку невиконання або несвоечасного виконання Організацією умов визначених Договором ЗКП;

4.1.16. на вимогу Банку забезпечити можливість розміщення на території Організації інформації щодо умов обслуговування Співробітників;

4.1.17. самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну Тарифів/умов Договору ЗКП в операційній залі та/або на Офіційному сайті Банку та в разі незгоди із новими Тарифами/змінами умов Договору ЗКП відповідно до вимог п.3.8. цього Договору ЗКП та до дня набуття ними чинності письмово повідомити Банк про свої заперечення та/або намір розірвати Договір ЗКП;

4.1.18. в разі припинення Договору ЗКП Організація зобов'язана повідомити Співробітників про необхідність звернутися в Банк для вирішення питання стосовно подальшого обслуговування Рахунку/кредитного ліміту тощо;

4.1.19. відкрити поточний рахунок у Банку та здійснити підключення до системи iFOBS.

4.1.20. Організація гарантує, що на момент укладення цього Договору та в подальшому протягом дії цього Договору:

4.1.20.1. Організація не володіє активами, пов'язаними із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням (у термінології, визначеній Законом України «Про запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»);

4.1.20.2. до Організації не застосовані міжнародні санкції, спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи, введені в дію рішеннями РНБОУ;

4.1.20.3. Організація не володіє активами щодо яких фізична або юридична особа, до якої застосовані санкції РНБОУ, може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними.

Організація зобов'язаний негайно повідомити Банк, якщо будь-яке із заповнень, вказаних в цьому пункті, втрачає чинність або виявляється неправдивим.

4.2. Банк зобов'язується:

4.2.1. укласти Договори рахунку з Співробітниками, які надали свою згоду на їх укладення, відкрити для них Рахунки, оформити Картки в порядку, встановленому Законодавством, нормативними актами НБУ, внутрішнього порядку в Банку та за умови виконання Організацією пп. 4.1.2-4.1.4, п. 4.1. Договору ЗКП та з дотриманням Банком вимог Законодавства, нормативно – правових актів НБУ, Договору ЗКП та внутрішнього порядку в Банку, після вжиття заходів належної перевірки Співробітників;

4.2.2. здійснювати зарахування Виплат на Рахунки Співробітників в терміни відповідно до Регламенту та після виконання Організацією зобов'язань, визначених в пп. 4.1.5 п.4.1. Договору ЗКП та надавати консультації з питань виконання Договору ЗКП. Зарахування здійснюється протягом двох робочих днів за умови відсутності розбіжностей між загальною сумою, яка призначена для зарахування на Рахунки та даними у Зведеній відомості та даними DBF-файл Зведеної відомості;

У разі виявлення Банком розбіжностей між загальною сумою, яка призначена для зарахування на Рахунки, і даними у Зведеній відомості та даними DBF-файлу Зведеної відомості, Банк протягом 1 (одного) Робочого дня (але не пізніше наступного Робочого дня) інформує про це Організацію. В цьому випадку розподіл коштів по Рахункам Співробітників здійснюється після отримання Банком виправленої Зведеної відомості та DBF-файлу Зведеної відомості;

4.3. забезпечити здійснення операцій за допомогою Карток відповідно до Договору рахунку, правил МПС, Законодавства та нормативних актів НБУ.

Видаткові операції за Рахунками здійснюються Банком виключно за умови: проведення Банком заходів належної перевірки Співробітника Організації відповідно до вимог Законодавства та нормативних актів НБУ, укладення Співробітником Договору рахунку, отримання Співробітником Організації та активування Банком Картки, сплати комісії Організацією згідно Договору ЗКП.

4.4. Повернути Організації не зараховані на Рахунки Співробітників суми Виплат протягом 3 (трьох) Робочих днів.

4.5. Банком не встановлюються ділові відносини та не проводяться видаткові фінансові операції, не надаються фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано, у випадку, якщо Організація є:

а) особою, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, санкції РНБОУ (далі – Перелік осіб);

б) особою, яка діє від імені та за дорученням особи, яку включено до Переліку осіб;

в) особою, якою прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до Переліку осіб.

5. ПРАВА СТОРІН

5.1. Банк має право:

5.1.1. вимагати від Організації виконання зобов'язань згідно Договору ЗКП;

5.1.2. отримувати від Організації комісійну винагороду згідно Договору ЗКП та Тарифів Банку;

5.1.3. надавати відповідним державним органам інформацію, отриману за результатами вжитих заходів належної перевірки Організації та здійснення нею фінансових операцій, в тому числі, що підлягають фінансовому моніторингу, в порядку та у випадках, передбачених законодавством;

5.1.4. відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Організації/Співробітнику Організації у відкритті рахунка (обслуговуванні) у випадку:

а) невиконання та/або неналежного виконання Організацією/Співробітником Організації зобов'язань, передбачених цим Договором ЗКП та законодавством України щодо надання документів та/або інформації необхідної для здійснення належної перевірки Організації/Співробітника Організації (у тому числі, але не виключно, якщо встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку є сумніви щодо достовірності такої інформації);

б) у разі встановлення факту подання Організацією/Співробітником Організації під час здійснення належної перевірки Організації/Співробітника Організації (посилених заходів належної перевірки) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману. Організація/Співробітник Організації несе персональну відповідальність за подання до Банку достовірних та актуальних даних;

в) виникнення сумніву у Банку стосовно того, що Організація/Співробітник Організації виступає від власного імені;

г) у випадку, якщо документи, необхідні для здійснення фінансової операції за рахунком/рахунками, відсутні або оформлені неналежним чином;

г) якщо фінансова операція не відповідає законодавству та/або умовам цього Договору ЗКП, або фінансова операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

д) якщо Організація/Співробітник Організації на запит Банку не надає інформації/документів чи відомостей, необхідних для здійснення аналізу фінансових операцій по рахунках, а також у інших випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

е) Організацію/Співробітника Організації включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/або до переліку осіб, до яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції"

е) у разі встановлення Організації/Співробітнику Організації неприйнятно високого рівня ризику;

5.1.5. надавати запити Організації для отримання дійсних та достовірних документів, відомостей, інформації, пояснень необхідних для здійснення Банком заходів належної перевірки Організації/Співробітника Організації/додаткових заходів належної перевірки /посилених заходів належної перевірки/ актуалізації інформації про Організацію/Співробітника Організації, а також документів, відомостей, інформації, пояснень щодо діяльності Організації та її фінансового стану, та іншої необхідної інформації/документів для виконання Банком законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

5.1.6. Зупинити проведення фінансової операції відповідно до вимог статті 23 Закону України «Про запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ);

5.1.7. заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням відповідно до вимог статті 22 Закону про ПВК/ФТ;

5.1.8. Банк має право відмовитись від проведення фінансових операцій Клієнта в порядку, встановленому чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку та/або розірвати ділові відносини з Клієнтом, шляхом розірвання цього Договору та припинення ділових відносин в односторонньому порядку, на підставі вимог Закону про ПВК/ФТ;

5.1.9. вчиняти дії спрямовані на виконання вимог чинного законодавства про санкції та постанов Національного банку України;

5.1.10. Обмежити проведення дебетових операцій ініційованих Організацією/Співробітником Організації у разі:

а) не проходження Організацією/Співробітником Організації процедури уточнення/актуалізації ідентифікаційних даних Організації/Співробітника Організації (якщо до настання строків актуалізації даних, наданих Організацією/Співробітником Організації до Банку, в цих даних відбулися зміни, про які Організація/Співробітник Організації відповідно до умов Договору, повинен був повідомити Банк, але не повідомив);

б) у зв'язку із закінченням строку (припиненням) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, неподання у строки встановлені цим договором чинних документів, втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Організації/Співробітника Організації (представника Організації);

в) у разі ненадання відповіді на запит Банку щодо актуалізації даних у строки, встановлені в такому запиті;

г) ненадання Організацією/Співробітником Організації документів необхідних для проведення аналізу фінансових операцій у строки, встановлені цим Договором або у відповідному запиті Банку.

5.1.11. не здійснювати/відстрочити зарахування Виплат на Рахунки Співробітників у разі невиконання будь-якого з обов'язків Організації за Договором ЗКП та у разі не здійснення верифікації Співробітників Організації до встановлення ділових відносин (у тому числі не надання всіх необхідних документів, зокрема належним чином оформленої Зведеної відомості та DBF-файлу Зведеної відомості) на час такого невиконання. При цьому претензії щодо незарахування Виплат, вказаному вище в цьому пункті вирішуються самостійно між Організацією та Співробітниками Організації без участі Банку, та Банк не несе жодної відповідальності в разі використання свого права, зазначеного вище в цьому пункті;

5.1.12. вносити зміни до діючих Тарифів Банку, згідно з якими оплачуються послуги за Договором ЗКП та/або умов Договору ЗКП, у відповідності до вимог п. 3.8. цього Договору ЗКП;

5.1.13. відкривати додаткові програми надання банківських послуг до Рахунків/Карток Співробітників Організації (кредитний ліміт, овердрафт та інше), за умови подання до Банку Співробітником Організації відповідної заяви або за інших умов передбачених договором укладеним між Банком та Співробітником Організації;

5.1.14. проводити списання грошових коштів з рахунку (-ів) Організації, відкритих в Банку, відповідно до умов Договору ЗКП;

5.1.15. Підписанням цього Договору ЗКП, керуючись нормами Закону України «Про платіжні послуги», Організація надає свою згоду Банку на здійснення дебетового переказу з рахунку відкритому Організації на підставі цього Договору ЗКП коштів на користь Банку для виконання таких платіжних операцій, пов'язаних між собою спільною ознакою, а саме: списання із рахунку Організації коштів на користь Банку для виконання зобов'язань Організації перед Банком за цим Договором ЗКП або за іншими договорами, укладеними між Банком і Організацією, протягом строку дії цього Договору ЗКП.

Згода Організації є наданою в дату Акцептування Заяви-анкети до цього Договору ЗКП без необхідності оформлення Організацію окремого документу про згоду на виконання дебетового переказу з рахунку на користь Банку.

5.1.16. Повідомляти Організацією про результати розгляду її заяв (повідомлень) у строк не пізніше 30 календарних днів з дати їх отримання.

5.2. Організація має право:

5.2.1. вимагати від Банку виконання його зобов'язань згідно з умовами Договору ЗКП;

5.2.2. вимагати від Банку надання документів, що підтверджують здійснення операцій із зарахування на Рахунки Співробітників Організації Виплат згідно з наданими Організацією Зведеної відомості та DBF-файлу Зведеної відомості;

5.2.3. звертатись за консультаціями до Банку щодо зарахування Виплат на Рахунки Співробітників Організації;

5.2.4. отримувати Картки Співробітників Організації для їх подальшої видачі своїм Співробітникам відповідно до внутрішнього порядку в Банку, Договору рахунку, укладеного між Банком та Співробітником Організації та цього Договору ЗКП.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. За невиконання чи неналежне виконання зобов'язань за Договором ЗКП Сторони несуть відповідальність відповідно до Законодавства та умов Договору ЗКП.

6.2. За несвоєчасне зарахування Банком з його вини Виплат на Рахунки Співробітників згідно з цим Договором, Банк несе відповідальність згідно з нормами Законодавства.

6.3. Банк не несе відповідальності перед Організацією за збитки, завдані Співробітникам, за несвоєчасне або некоректне зарахування Виплат, згідно з даними Зведеної відомості та DBF-файлу Зведеної відомості внаслідок недостовірності, невідповідності даних або помилки в інформації, що вказана у Зведеній відомості та DBF-файлу Зведеної відомості та/або через порушення Організацією часу надання Зведеної відомості та DBF-файлу Зведеної відомості, зазначеної в Договорі ЗКП;

6.4. Банк не несе відповідальності перед Організацією у випадку, якщо електронні повідомлення, відправлені Банком на електронну пошту Організації, не були отримані Організацією за незалежних від Банку причин.

6.5. Банк не несе відповідальності перед Організацією/Співробітником Організації, якщо він діяв у межах завдань, обов'язків та у спосіб, що передбачені Законом про ПВК/ФТ.

6.6. Організація несе відповідальність за зміст Зведеної відомості та DBF-файлу Зведеної відомості, які були надані Банку.

6.7. За несвоєчасне виконання Організацією грошових зобов'язань згідно з Договором ЗКП Організація сплачує Банку пеню в розмірі 0,1% за кожен день прострочки від несплаченої суми, але не більше 10% від суми зарахувань за відповідний період.

6.8. У разі отримання Картки у Банку уповноваженою особою Організації за дорученням Співробітників Організації, Організація несе повну матеріальну відповідальність за здійснення будь-яких операцій з використанням Картки, втрату, пошкодження Картки, а також розголошення будь-якої інформації, що стосується Картки з моменту отримання Картки у Банку до моменту передачі Картки відповідному Співробітнику Організації. Обов'язок доведення факту передачі Картки від Організації Співробітнику несе Організація.

6.9. Сторони несуть відповідальність за збереження банківської таємниці та її незаконне розголошення або використання згідно з Законодавством.

6.10. Банк не має права розривати цей Договір (у тому числі за заявою Організації) чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, Організації, заморожені (зупинені) відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ.

7. ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

7.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання зобов'язань, передбачених Договором ЗКП, якщо доведуть, що воно сталося внаслідок дії непереборної сили (далі – Форс-мажорні обставини).

7.2. Під Форс-мажорними обставинами в Договорі ЗКП Сторони домовилися розуміти обставини, що виникли після укладення Договору ЗКП поза волею або всупереч волі чи бажанню Сторін, і яких не можна було ні передбачити, ні уникнути розумним чином, в тому числі, але не виключно, землетруси, повені, оповзні, інші стихійні лиха, війна або військові дії (в тому числі без оголошення війни), проведення антитерористичної операції, блокада, масові заворушення, епідемії, аварії, пожежі, страйки, протиправні дії третіх осіб, вступ в дію будь-яких документів державних органів, що забороняють/обмежують здійснення Сторонами своїх зобов'язань за Договором ЗКП.

7.3. Сторона, що не має можливості належним чином виконати свої зобов'язання за Договором ЗКП внаслідок дії Форс-мажорних обставин, повинна в п'ятиденний строк письмово повідомити іншу Сторону про існуючі перешкоди та їх вплив на виконання зобов'язань за Договором ЗКП та надати підтверджуючі документи. У випадках неможливості направити вищевказане письмове повідомлення, Сторона має право в п'ятиденний строк направити таке повідомлення засобами електронного зв'язку з наступним, за першої ж можливості, направленням письмового повідомлення, оформленого належним чином.

7.4. Якщо Форс-мажорні обставини діють протягом 1 (одного) місяця і не виявляють ознак припинення, Договір ЗКП може бути розірваний однією зі Сторін шляхом направлення письмового повідомлення про це іншій Стороні.

7.5. Настання Форс-мажорних обставин підтверджується довідками Торгово-промислової палати України.

8. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Усі спори та розбіжності, що виникають між Сторонами за Договором ЗКП підлягають врегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів.

8.2. У випадку, якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, такий спір вирішується в судовому порядку, за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору у порядку визначеному законодавством.

9. СТРОК ДІЇ ТА ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ ЗКП

9.1. Договір вступає в силу з моменту належного його Акцептування Організацією в порядку, визначеному Публічною пропозицією ЗКП, і діє протягом 1 (одного) року. Дія Договору ЗКП автоматично продовжується на кожний наступний календарний рік, якщо жодна із Сторін за 30 (тридцять) календарних днів до дати припинення строку дії Договору ЗКП не попередила іншу Сторону про свій намір припинити його дію.

9.2. Сторони мають право припинити дію Договору ЗКП достроково в односторонньому порядку письмово повідомивши про це іншу Сторону за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати припинення його дії. Повідомлення що вказане в цьому пункті має бути підписане уповноваженою особою відповідної Сторони, скріплене печаткою Сторони (якщо така є), що ініціює розірвання Договору ЗКП та надіслане на адресу іншої Сторони. При цьому до моменту припинення дії Договору ЗКП кожна із Сторін повинна повністю виконати свої зобов'язання за Договором ЗКП. Організація зобов'язана повідомити усіх своїх співробітників про розірвання даного Договору ЗКП з Банком.

9.3. Будь-які повідомлення, що направляються Сторонами за Договором ЗКП, вчиняються у письмовій формі, якщо інше не передбачене Законодавством та Договором ЗКП. Документом, що підтверджує відправлення Стороною повідомлення за Договором ЗКП іншій Стороні, є квитанція поштового відділення про відправлення рекомендованого листа за адресою відповідної Сторони, що вказана в Заяві-анкеті про акцепт цієї Публічної пропозиції ЗКП. Будь-яке повідомлення Банка, відправлене поштою, вважається отриманим Організацією після спливу 7 (Семи) календарних днів з моменту відправлення Банком такого повідомлення. На Організацію покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Організації та своєчасним отриманням кореспонденції Організації.

10. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

10.1. Інформація, яка стала відома Сторонам в процесі укладення/виконання умов Договору ЗКП, вважається конфіденційною і не може бути розголошена третій стороні без письмової згоди іншої Сторони, окрім випадків, прямо передбачених Законодавством.

10.2. Сторони зобов'язуються забезпечувати цілісність і захищеність банківської таємниці та гарантують дотримання вимог Законодавства щодо зберігання, захисту, використання і розкриття банківської таємниці.

10.3. Підписанням Договору ЗКП Організація підтверджує, що зробила та зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних, яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за Договором ЗКП, у тому числі: (а) повідомив вказаних осіб про цілі і підстави обробки їх даних і про передбачуваних користувачів персональних даних, зокрема про обробку їх персональних даних Банком і отримав письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб будь-яким третіми особами, зокрема Банком; (б) надав вказаним особам інформацію про Банк як про особу, що здійснюватиме обробку їх персональних даних та мету обробки Банком персональних даних відповідних осіб, якою є зокрема виконання Банком своїх зобов'язань за Договором ЗКП в частині надання банківських послуг. Організація гарантує, що вона володіє правом на передачу персональних даних Банку і будь-яким особам, які перебувають в трудових відносинах з Банком або залучаються Банком до процесу виконання Банком своїх зобов'язань за Договором ЗКП та/або реалізації Організацією своїх прав, передбачених Договором ЗКП, і що Банк може обробляти отримані від Організації персональні дані осіб, до персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за Договором ЗКП, у тому числі осіб, що уповноважені діяти від імені Організації. Організація відшкодує Банку або будь-якій особі, яка перебуває в трудових відносинах з Банком або залучається Банком до процесу виконання Банком своїх зобов'язань за Договором ЗКП та/або реалізації Банком своїх прав, передбачених Договором ЗКП, всі збитки і витрати, понесені у зв'язку з невиконанням Організацією своїх зобов'язань, передбачених цим пунктом, та/або у зв'язку з недійсністю підтверджень Організації, зазначених в цьому пункті. В разі, якщо на момент підписання Сторонами Договору ЗКП, Організація не отримала від осіб, до персональних даних яких Банк може дістати доступ в процесі взаємодії Сторін за Договором ЗКП, дозволи, зазначені в цьому пункті, та/або не повідомила/не надала таким особам інформацію, зазначену в підпунктах «а», та «б» цього пункту, Організація зобов'язана отримати такі дозволи та повідомити/надати таку інформацію цим особам, до моменту передачі Банку персональних даних таких осіб або надання Банку доступу до їх персональних даних відповідних осіб Організації.

11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Недійсність окремих умов/положень Договору ЗКП не тягне за собою його недійсність в цілому.

11.2. Назви статей та розділів Договору ЗКП використовуються лише для зручності та ніяким чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

11.3. Уклавши Договір ЗКП Організація надає право Банку використовувати інформацію про його укладення в рекламних цілях.

11.4. При укладенні Договору ЗКП Організація підтверджує, що з Тарифами Банку ознайомена та згодна з ними.

11.5. Всі додатки до Договору ЗКП є його невід'ємною частиною.

11.6. Приєднавшись до Договору ЗКП всі попередні договори, листування, правочини та протоколи про наміри з питань, що так чи інакше стосуються Договору ЗКП, втрачають юридичну силу.

11.7. Банк та Організація визнають юридичну чинність всіх електронних документів (в тому числі повідомлень), надісланих та отриманих за допомогою Системи IFOBS з накладанням ЕП, та їх рівну юридичну силу з документами на паперових носіях, підписаних Організацією, за умови їх оформлення відповідно до вимог Договору ЗКП та Законодавства з питань організації та здійснення розрахунків.

11.8. Приєднавшись до Договору ЗКП Організація стверджує, що інформація, зазначена в ч. 2. ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана їй перед укладенням Договору ЗКП.

11.9. Приєднавшись до Договору ЗКП Організація доручає та уповноважує Банк з будь-яких рахунків Організації, відкритих у Банку, утримувати плату за виконані Банком операції, надані послуги по розрахунково-касовому обслуговуванню та відшкодувати витрати Банку, понесені ним при здійсненні розрахунково-касового обслуговування Організації, а також здійснювати списання іншої заборгованості, яка може виникнути у Організації перед Банком, в національній та/або іноземній валюті, в сумі, необхідній для сплати послуг та/або відшкодування витрат Банку, та/або списання помилково перерахованих Організацією коштів.

11.10. Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України даний Договір ЗКП є договором приєднання.

11.11. Невід'ємними частинами Договору ЗКП є:

Додаток №1 АНКЕТА - ЗАЯВА про акцепт Публічної пропозиції ЗКП Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» на укладання Договору про надання послуг з зарплатного проекту;

Додаток № 2 Заява про відкриття Рахунків на користь фізичних осіб - Співробітників Організації;

Перелік Співробітників Організації, яким відкриваються рахунки;

Додаток №3 Перелік Співробітників Організації, яким відкриваються рахунки;

Додаток №4.1. DBF-файл Зведеної відомості;

Додаток №4.2 Зведена відомість;

Додаток №5 РЕГЛАМЕНТ прийому та обробки платежів від Організації для зарахування Виплат;

12. РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Акціонерне товариство "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК"

Місцезнаходження та поштова адреса: 01054, м. Київ, вул. Леонтовича, буд.4, літера А, А1

Код банку: 380441

Код ЄДРПОУ: 34575675

Кореспондентський рахунок в НБУ: № UA603000010000032008115001026

Код Банку 300001

ЗАЯВА – АНКЕТА
про акцепт (приєднання) Публічної пропозиції
Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
на укладання Договору про надання послуг з зарплатного проекту

1. Відомості про Організацію:

Повна назва				
Коротка назва				
ЄДРПОУ /ПІН				
Реквізити рахунку	№ рахунку:			
	Код Банку	380441	Банк	Акціонерне товариство «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
Юридична адреса				
Місцезнаходження				
Контактна інформація	Телефон			
	Телефон			
	e-mail			

Посадові особи та зразки підписів

Посада	ПІБ	Документ	Підпис

Уповноважені представники

Посада	ПІБ	Телефон	e-mail

2. Поняття для визначення сутності предметів та подій у межах Заяви- анкети передбачені Договором про надання послуг з зарплатного проекту (далі – Договір ЗКП).

3. Відомості про Продукт (Тарифний пакет), в рамках якого відбувається відкриття та обслуговування Рахунків для Співробітників Організації:

Назва Продукту (Тарифного пакету)	
---	--

4. Послуга по відкриттю та веденню поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням платіжних інструментів для фізичних осіб – співробітників Організації (надалі – Рахунки) з наданням платіжних інструментів (карток) міжнародної платіжної системи Mastercard (надалі – Картка) для зарахування на них в безготівковому порядку заробітної плати, премії, лікарняних, відпускних, добових під час відряджень, бонусів та здійснення інших виплат не заборонених чинним законодавством України (надалі – Виплат) співробітників Організації в порядку та на умовах, що викладені в Договорі ЗКП.

5. Банк і Організація звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором ЗКП, якщо доведуть, що воно спричинене обставинами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловою палатою.

6. Організація має право звернутися до центрального органу виконавчої влади у сфері захисту прав споживачів та його територіальних органів, Національного банку України, суду для захисту своїх прав як споживача фінансових послуг.

7. Організація має право звертатися до Банку з питань виконання Сторонами умов Договору ЗКП в письмовому вигляді шляхом направлення листа на офіційну електронну або юридичну адресу Банку або в усному порядку до працівника Банку в приміщенні Банку.

8. Детальні умови проведення Виплат, що здійснюються Банком за Рахунком(ами) Організації, права, обов'язки та відповідальність Сторін, а також порядок зміни Тарифів Банку, строк дії Договору ЗКП, порядок його зміни і припинення визначені в Договорі ЗКП.

9. Відомості про технологію (порядок) акцептування Заяви-анкети у вигляді електронного документа.

Клієнт акцептує Заяву-анкету шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису (далі - КЕП) надсилає Банку підписаний примірник Заяви-анкети засобами сервісу «Вчасно» або через систему «Клієнт-Банк» або на адресу корпоративної електронної пошти Банку clients@creditwest.ua. Після накладення КЕП уповноваженого представника Банку на підписаний КЕП Клієнта Заяви-анкети, підписаний Банком примірник може бути надсиланий Клієнту таким же способом, яким він був отриманий Банком.

Підписання Клієнтом та Банком Заяви-анкети шляхом накладення кваліфікованих електронних підписів здійснюється в одну дату. У випадку недотримання цієї вимоги, Заява-анкета є неакцептованою.

Клієнт повідомляє Банк про свою обізнаність із тим, що інформація щодо Клієнта, що містить банківську таємницю, може стати доступною іншим особам в результаті обміну Сторонами документами/інформацією засобами вказаного сервісу «Вчасно» або електронною поштою. Клієнт звільняє Банк від будь-якої відповідальності у зв'язку із цим та підписанням цього договору надає Банку свій письмовий дозвіл на розкриття банківської таємниці згідно ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Інформування відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Закону України «Про платіжні послуги».

Клієнт цим підтверджує, що перед укладенням Договору ЗКП йому надана інформація, зазначена в частині 2 ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інформація зазначена у ч. 2 ст. 29 Закону України «Про платіжні послуги», зокрема, але не виключно: про комісійні винагороди, процентні ставки, курс перерахунку іноземної валюти, що застосовуються до послуги, яка надається Клієнту, а також інформація передбачена у ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги» шляхом надання доступу до такої інформації на власному веб-сайті Банку.

10. Підписуючи цю заяву Організація підтверджує, що із змістом Публічної пропозиції ЗКП Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» на укладання Договору про надання послуг з зарплатного проекту (надалі – Договір ЗКП), яка оприлюднена на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет: www.creditwest.ua, яка є невід'ємною частиною Договору ЗКП та Тарифами Банку ознайомлена та згодна.»

11. Підписи Сторін та місце для печатки

Назва та адреса Банку.

Акціонерне товариство «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК», що знаходиться за адресою Україна, 01054, м. Київ, вул. Леонтовича, буд.4, літера А, А1, код Банку380441код ЄДРПОУ 34575675, кор. рахунок № UA 603000010000032008115001026 в НБУ.

Підписуючи цю заяву Організація підтверджує, що із змістом Публічної пропозиції ЗКП Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» на укладання Договору про надання послуг з зарплатного проекту (надалі – Договір ЗКП), яка оприлюднена на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет: www.creditwest.ua, яка є невід'ємною частиною Договору ЗКП та Тарифами Банку ознайомлена та згодна.

Дата складання анкети: ___ / ___ / 20___ р.

СТОРОНА 1 (Банк):

_____ (посада)

_____ (підстава)

_____ ПІБ

(підпис)

МП

СТОРОНА 2 (Організація):

_____ (посада)

_____ (підстава)

_____ ПІБ

(підпис)

МП¹

¹ (за наявності використання печатки)

Відмітки банку

1. Відмітки уповноваженого працівника, який прийняв заяву:
Засвідчую справжність підпису та печатки (за наявності).

2. Відмітки уповноваженого працівника, який контролює Акцептування заяви:
Контроль здійснено.

(посада)

(підпис)

“ ”

20 р.

(ПІБ)

(посада)

(підпис)

**Заява
про відкриття Рахунків на користь фізичних осіб - Співробітників Організації**

АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Назва Організації,
яка відкриває рахунок, _____

Просимо відкрити Рахунки Співробітникам Організації за переліком, що додається.

Мета відкриття Рахунків для зарахування заробітної плати

Керівник (посада) _____ (підпис, власне прізвище, ініціали)

М. П.¹
"___" _____ 20__ р.

¹ Ззначається за наявності печатки в суб'єкта господарювання

Відмітки банку _____

Відкрити Рахунок у гривнях на ім'я

_____ (прізвище, власне ім'я та по батькові Співробітника (-ів), на ім'я якої Організація
відкривається Рахунок)

дозволяю.

Уповноважений працівник Банку _____

(прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності))

Підпис Банку _____

(підпис)

Номер Рахунку _____

Додаток 3 Перелік Співробітників Організації, яким відкриваються рахунки

Перелік Співробітників Організації, яким відкриваються рахунки

№ п/п	Прізвище, ім'я, по батькові працівника	Серія та номер паспорту, ким і коли виданий	Дата народження	Місце проживання	Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності)	Громадянство	РНОКПП
1.							
2.							
3.							
4.							
n							

Керівник

М.П.

DBF-файл Зведеної відомості

від “ ___ ” _____ 202_ р.

Вигляд електронного файлу Зведеної відомості у форматі dbf:

BA TC H_N R	TRA N_ DAT E	SL IP_ NR	CAR D_ ACC T	TRA N_ TYP E	AM OUN T	AUT H_ COD E	CUR REN CY	REC _ DAT E	CA RD	REF _NR	BRA NCH	OPER ATOR	T R - F E E	I D

Обов'язкові поля електронного файлу Зведеної відомості для заповнення:

1. Currency C (3) - Валюта транзакції
2. Card_Acct C (10) - Номер рахунку
3. Tran_Date D - Дата транзакції
4. Amount N (15.2) - Сума в валюті транзакції

Інші поля електронного файлу залишаються пустими, - будуть заповнені автоматично при обробці файлу у Банку.

Пояснення щодо структури електронного файлу Зведеної відомості:

Ім'я поля	Тип поля	Ширина	Дробова частина
BATCH_NR	Numeric	2	0
TRAN_DATE	Date	8	
SLIP_NR	Character	7	
CARD_ACCT	Character	10	
TRAN_TYPE	Character	2	
AMOUNT	Numeric	15	2
AUTH_CODE	Character	6	
CURRENCY	Character	3	
REC_DATE	Date	8	
CARD	Character	16	
REF_NR	Character	12	
BRANCH	Character	5	
OPERATOR	Character	10	
TR_FEE	Numeric	10	2
ID	Numeric	2	0

ЗВЕДЕНА ВІДОМІСТЬ

Організація: _____
(назва Організації)

Зведена відомість № _____ від «_____» _____ 202__ р.

№ п/п	Прізвище, ім'я, по батькові працівника	Ідентифікаційний код	Тип картки	№ рахунку (згідно Договору БАНКУ з працівником)	Сума до виплати, грн.
1.					
2.					
3.					
4.					
п					
Загальна сума до виплати, грн.		xxx	xxx	xxx	

Посада _____ (_____)
(підпис) П.І.Б.

Посада _____ (_____)
(підпис) П.І.Б.

М.П.¹

¹ Зазначається за наявності печатки в суб'єкта господарювання

Відмітки банку

1. Відмітки уповноваженого працівника, який прийняв заяву:

Засвідчую справжність підпису та печатки (за наявності). Комісію сплачено.

_____ 20__ р. _____ (ПІБ)
(посада) (підпис)

2. Відмітки уповноваженого працівника, який контролює зарахування Виплат:

Контроль здійснено.

_____ 20__ р. _____ (ПІБ)
(посада) (підпис)

Додаток 5 Регламент прийому та обробки платежів від Організації для зарахування Виплат

РЕГЛАМЕНТ
прийому та обробки платежів від Організації для
зарахування Виплат

Кошти надійшли на рахунок банку*	Кошти доступні на рахунках Співробітників Організації
до 09.45	після 11.30
до 11.45	після 13.30
до 15.45	після 17.30

* - у випадку технічних збоїв, часом відліку виступає час їх усунення.