

Додаток 4

до Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання Умови надання послуги Зарплатний проект

Ці Умови надання послуги Зарплатний проект (надалі – Умови) визначають загальні положення щодо надання Клієнтам послуги Зарплатний проект, права та обов'язки Сторін, їх відповідальність, а також інші умови, є публічною пропозицією (офертою) та розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку <https://www.ukrcapital.com.ua>, разом із Заявою про надання послуги зарплатний проект (акцептом) з використання платіжних карток (наділі – Заява) складають Договір про надання послуги Зарплатний проект (надалі – Договір надання послуги зарплатний проект), який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання.

1. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

Відомість – документ, встановленого Банком зразка, що має містити дані про нараховані Клієнтом суми коштів, які підлягають зарахуванню на Рахунки Співробітників Клієнта в рамках цього Договору надання послуги зарплатний проект. Відомість є підставою для зарахування Банком коштів на Рахунки Співробітників Клієнта), та є невід'ємною частиною цього Договору надання послуги зарплатний проект.

Поточний (картковий) рахунок або Рахунок – поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використанням ПК, який відкривається Банком Співробітнику Клієнта з метою зарахування заробітної плати та інших виплат від Клієнта, а також здійснення інших операцій передбачених Договором про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб і чинним законодавством України.

Платіжна картка (ПК) – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової картки, емітованої Банком, який використовується для здійснення операцій по Рахунку.

Співробітники Клієнта (Співробітники) - фізичні особи, які перебувають з Клієнтом у трудових відносинах, а також фізичні особи які заключили з Клієнтом цивільно-правові договори, яким Банк відкриває Рахунки для зарахування коштів від Клієнта, а також здійснення інших операцій, передбачених Договором про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб.

Інші терміни, що вживаються в цих Умовах та не мають тлумачення, застосовуються в значеннях, визначених в Публічній пропозиції АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (надалі - **Публічна пропозиція**) та інших Умовах банківських продуктів, які є додатками до вищезазначеної Публічної пропозиції.

2. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГИ

2.1. Банк, в порядку та на умовах, визначених у цих Умовах, надає Клієнту послуги з безготівкового зарахування на рахунки Співробітників Клієнта заробітної плати, авансів на відрядження, виплат за договорами цивільно-правового характеру та інших виплат для зарахування на рахунки Співробітників Клієнта, передбачених чинним законодавством України та не пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності Співробітниками Клієнта.

2.2. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта щодо перерахування заробітної плати та інших виплат на Рахунки Співробітників, відкритих Банком за дорученням Клієнта у відповідності до вимог Додатку 1 до Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання Умови відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками, Заяви та всіх необхідних документів, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку. Сторони домовились, що Клієнт може подати Заяву засобами Системи Клієнт-Банк, підписану електронними цифровими підписами Уповноважених осіб Клієнта.

2.3. Банк, на підставі укладеного з Клієнтом Договору надання послуги зарплатний проект, відкриває Рахунки Співробітникам для виплати заробітної плати, виготовляє та надає Співробітникам платіжні картки у порядку, визначеному чинним законодавством України.

2.4. Банк та Клієнт визнають юридичну чинність всіх електронних документів (в тому числі повідомлень), надісланих та отриманих за допомогою Системи Клієнт-Банк, та їх рівну юридичну силу з документами на паперових носіях, підписаних Клієнтом, за умови їх оформлення відповідно до вимог Договору та законодавства з питань організації та здійснення розрахунків.

2.5. Для відкриття Співробітникам Клієнта Рахунків та випуску ПК, Клієнту необхідно надати до Банку:

- Заяву про відкриття поточних (карткових) рахунків на користь фізичних осіб (шаблон наведений у Додатку 2 до Заяви про надання послуги зарплатний проект (акцепт) з використанням платіжних карток);

- Перелік Співробітників, на користь яких відкриваються рахунки у формі електронного файлу спеціального формату з даними Співробітників або на паперовому носії (шаблон наведений у Додатку 1 до Заяви про надання послуги зарплатний проект (акцепт) з використанням платіжних карток);

- сплатити Банку комісії за розрахунково-касове обслуговування Рахунків Співробітників шляхом перерахування сум комісій в розмірі, визначеному Тарифами, та на умовах, визначених цими Умовами, на рахунок, вказаний в Заяві про надання послуги зарплатний проект (акцепт) з використанням платіжних карток). В разі перерахування недостатньої суми коштів на сплату комісії за банківське обслуговування, Клієнт доручає Банку здійснюватиме договірне списання відповідної суми комісії з поточного рахунку.

2.6. Банк, на підставі укладеного з Клієнтом Договору надання послуги зарплатний проект, відкриває Рахунки Співробітникам для виплати заробітної плати, виготовляє та надає Співробітникам платіжні картки у відповідності до вимог Додатку 3 до Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб Умови відкриття та здійснення операцій за поточними (картковими) рахунками та у порядку, визначеному чинним законодавством України.

2.7. Протягом 10 (десяти) Робочих днів з моменту виконання Клієнтом дій, передбачених п.2.5. цих Умов Банк відкриває Рахунки Співробітникам та надає Співробітникам платіжні картки.

2.8. Для перерахування Співробітникам Клієнта грошових коштів на Рахунки, Клієнту необхідно:

2.8.1. Надати до Банку Відомість Співробітників Клієнта, встановленої Банком форми, яка направлена засобами Системи Клієнт-Банк та перерахувати на рахунок, вказаний в Заяві про надання послуги зарплатний проект (акцепт) з використанням платіжних карток грошові кошти в сумі зазначеної у Відомості.

2.8.2. Перерахувати на рахунок, вказаний в Заяві про надання послуги зарплатний проект (акцептом) з використанням платіжних карток, грошові кошти в сумі комісійної винагороди згідно Тарифів Банку за зарахування заробітної плати та інших виплат.

2.9. Банк зараховує на Рахунки Співробітникам Клієнта суми грошових коштів, які відповідають сумам згідно Відомості.

2.10. Клієнт надсилає до Банку засобами Системи Клієнт-Банк Відомість та перераховує грошові кошти на виплату заробітної плати, інших виплат та комісії протягом Операційного часу. При поданні Відомості та перерахування грошових коштів і комісії пізніше Операційного часу, Банк залишає право здійснювати виконання таких документів в наступний банківський день. В

разі перерахування недостатньої суми коштів на сплату комісії за банківське обслуговування, Банк залишає право здійснювати виконання таких документів тільки після перерахування Клієнтом достатньої суми коштів на сплату комісії Клієнт, або доручаємо Банку здійснюватиме договірне списання відповідної суми комісії з поточного рахунку Клієнта.

2.11. Умови, строки, порядок та правила користування платіжною картою, що надається Банком кожному Співробітнику на виконання умов Договору, визначаються на підставі договорів, що укладаються між Банком та Співробітником у відповідності до вимог Додатку 3 до Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб Умови відкриття та здійснення операцій за поточними (картковими) рахунками.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Клієнт зобов'язується:

3.1.1. для відкриття Рахунків Співробітникам надати до Банку пакет документів, у відповідності до вимог чинного законодавства України;

3.1.2. передавати до Банку Відомість виключно засобами Системи Клієнт-Банк та виключно для зарахування на Рахунки Співробітників Клієнта виплат, що відповідають умовам Договору, чинному законодавству України та не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності Співробітниками Клієнта;

3.1.3. сплатити Банку комісії за розрахунково-касове обслуговування Рахунків Співробітників Клієнта шляхом перерахування сум комісій в розмірі, визначеному Тарифами, та на умовах, визначених цими Умовами, на рахунок, вказаний на Офіційному Інтернет-сайті Банку. У разі, якщо Клієнт або Співробітники Клієнта не здійнять сплату комісії у вказаному в даному пункті порядку, Банк має право відмовити Співробітникам Клієнта у видачі платіжних карток та ПІН – кодів до них;

3.1.4. одночасно з перерахуванням сум заробітної плати, авансів на відрядження та інших виплат на Рахунки Співробітників перерахувати кошти Банку на сплату комісійної винагороди за надання послуг по зарахуванню вказаних сум у розмірі та в порядку, передбачених Тарифами Банку;

3.1.5. для зарахування заробітної плати, авансів на відрядження та інших виплат на Рахунки Співробітників перераховувати на транзитний рахунок суми коштів, вказані в Відомості;

3.1.6. у випадку надання до Банку Відомості, яка містить помилки щодо Рахунків Співробітників та/або інших помилок, не пізніше 1 (одного) Робочого дня з моменту отримання від Банку на електронну адресу Клієнта або/та на номер електронних пристроїв (телефон) Клієнта або засобами Системи Клієнт-Банк повідомлення, направити до Банку Відомість, що містить виправлену інформацію про Рахунки Співробітників тощо;

3.1.7. нести відповідальність з усіх питань, пов'язаних з оподаткуванням сум заробітної плати, авансів на відрядження, стипендій та інших виплат Співробітникам згідно з положеннями чинного законодавства України;

3.1.8. самостійно регулювати взаємовідносини з Співробітниками стосовно виплат, що зараховуються на Рахунки Співробітників;

3.1.9. негайно інформувати Банк у випадках відмови Співробітників від подальшого зарахування коштів на Рахунки Співробітників, а також інформувати Банк про Співробітників, які звільняються в день фактичного звільнення Співробітника. Подальше обслуговування Рахунку Співробітника, що звільняється, вирішується самостійно Співробітником у відповідності до вимог Додатку 3 до Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб Умови відкриття та здійснення операцій за поточними (картковими) рахунками;

3.1.10. за 1 (один) місяць до закінчення строку дії платіжної картки надати до Банку лист з переліком Співробітників та необхідні документи на випуск платіжних карток на новий строк, якщо інше не буде передбачено додатковою домовленістю Сторін;

3.1.11. повідомляти Банк про зміну особистих даних Уповноважених осіб Клієнта або самих Уповноважених осіб Клієнта, не пізніше 5 (п'яти) банківських днів з дати настання таких змін. Повідомлення надається до Банку у вигляді офіційного листа щодо зміни даних Уповноважених

осіб з наданням засвідчених підписом Клієнта відповідних документів (паспорт або документ, що засвідчує особу, реєстраційний номер облікової картки платника податків);

3.1.12. письмово повідомляти Банк про зміну свого місцезнаходження, організаційно-правової форми, внесення будь-яких змін до установчих документів та реєстраційних документів не пізніше 5 (п'яти) банківських днів з дати настання таких змін, а також про порушення справи про банкрутство, прийняття рішення про припинення, з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни, якщо це сталося відносно Клієнта та/або третіх осіб, які забезпечують виконання ним своїх зобов'язань за цим Договором.

3.2. Банк зобов'язується:

3.2.1. прийняти від Клієнта пакет документів, визначений цими Умовами, за умови його відповідності вимогам чинного законодавства України;

3.2.2. укласти договори зі Співробітниками, відкрити Рахунки Співробітникам та оформити платіжні картки після виконання Клієнтом вимог, визначених у цих Умовах;

3.2.3. відкривати Рахунки та оформляти ПК Співробітникам Клієнта протягом 10 (десяти) робочих днів з дати надходження до Банку всіх необхідних документів, відповідно до вимог Додатку 3 до Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб Умови відкриття та здійснення операцій за поточними (картковими) рахунками та чинного законодавства України, та за умови надання Клієнтом до Банку звернення щодо відкриття Рахунку та оформлення ПК Співробітникам Клієнта;

3.2.4. здійснювати перевірку даних Відомості та зарахувати кошти на Рахунки Співробітників в день отримання цих коштів Банком (за винятком випадків зазначених у п. 2.9. цих Умов), за умови сплати у повному обсязі всіх необхідних податків за зарахування заробітної плати та виконання Клієнтом зобов'язань, визначених у цих Умовах;

3.2.5. протягом 1 (одного) Робочого дня з моменту отримання від Клієнта файлу Відомості, в якому вказана помилкова інформація (невірно вказаний Рахунок Співробітника, Рахунок Співробітника закритий тощо), інформувати Клієнта (по телефону, електронній пошті або засобами Системи Клієнт-Банк) про необхідність виправлення зазначених помилок. При цьому файл Відомості не приймається до обробки Банком до виправлення помилок та заміни файлу Клієнтом;

3.2.6. повернути на рахунок Клієнта кошти, що надійшли до Банку та не були зараховані на Рахунки Співробітників у разі, якщо Клієнт протягом 3 (трьох) робочих банківських днів з моменту отримання від Банку інформації не надав до Банку виправлений файл Відомості;

3.2.7. одночасно з поверненням Клієнту суми коштів, яка не була зарахована на Рахунки Співробітників, повернути отримані суми комісій, що перераховані на користь Банку, згідно Тарифів Банку;

3.2.8. обслуговувати Рахунки Співробітників Клієнта, що відкриті в рамках зарплатних проектів відповідно до вимог Додатку 3 до Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб Умови відкриття та здійснення операцій за поточними (картковими) рахунками.

3.3. Клієнт має право:

3.3.1. вимагати від Банку виконання зобов'язань згідно Договору;

3.3.2. звертатись за консультаціями до Банку щодо зарахування коштів на рахунки Співробітників Клієнта.

3.4. Банк має право:

3.4.1. вимагати від Клієнта виконання зобов'язань відповідно до Договору;

3.4.2. отримувати від Клієнта комісійну винагороду відповідно до Тарифів Банку В разі перерахування недостатньої суми коштів на сплату комісії за банківське обслуговування, Клієнт доручає Банку здійснюватиме договірне списання відповідної суми комісії з поточного рахунку.;

3.4.3. надавати Співробітникам Клієнта додаткові банківські послуги тільки за умови надання до Банку Співробітником Клієнта відповідної заяви та/або укладання відповідних договорів про надання банківських послуг, в цьому випадку правовідносини, що виникають між Банком і Співробітником Клієнта регулюються відповідними договорами між Банком та фізичною особою – власником Рахунку;

3.4.4. якщо Співробітник не звернеться до Банку для вирішення питання подальшого обслуговування Рахунку Співробітника до дати звільнення, Банк має право в день звільнення Співробітника заблокувати платіжну картку або перевести обслуговування Рахунку Співробітника на умови іншого Тарифного пакету, якщо це передбачено умовами відповідного договору, укладеного між Банком та Співробітником;

3.4.5. у випадку відсутності/недостатності на поточному рахунку Клієнта станом на кінець Операційного часу, коштів для зарахування на Рахунки Співробітників Клієнта та/або сплати комісійної винагороди, Банк має право повернути без виконання Відомості, сформовані Клієнтом та передані до Банку;

3.4.6. відмовляти Клієнту у виконанні Договору та повертати Клієнту Відомість без виконання у разі невиконання Клієнтом вимог, встановлених чинним законодавством, щодо порядку виплати заробітної плати, та/або у разі нарахування Клієнтом виплат із порушенням вимог чинного законодавства або у разі, якщо Клієнт не здійснить сплату комісії у вказаному в пункті 3.1.3 порядку, Банк має право відмовити Співробітникам у видачі платіжних карток та ПІН – кодів до них.

3.4.7. Банк має право в день розірвання Договору надання послуги зарплатний проект (день, зазначений в листі Клієнта) змінити умови обслуговування поточних (карткових) рахунків Співробітників Клієнта, в т.ч. перевести рахунки на інші умови обслуговування.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену положеннями чинного законодавства України та Договором.

4.2. За несвоєчасне зарахування грошових коштів на Рахунки Співробітників, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) відсотка від суми несвоєчасно переказаної, не зарахованої суми за кожний день прострочення, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.

4.3. Банк не несе відповідальності за достовірність інформації, що зазначена у Відомості, та за несвоєчасне зарахування коштів на Рахунки Співробітників, що сталося з вини Клієнта.

4.4. Клієнт несе відповідальність за достовірність наданої інформації, зазначеної ним в документах та зобов'язується не пізніше, ніж через 5 (п'ять) робочих днів з дати отримання від Банку відповідної вимоги, відшкодувати останньому у повному обсязі будь-які витрати в розмірі завданих збитків.

4.5. Банк, з моменту передачі Співробітникам платіжних карток та ПІН-кодів до них, не несе відповідальності перед Співробітниками за цілісність платіжної картки та конфіденційність інформації, що стосується ПІН-кодів до них.

4.6. Сторони не несуть відповідальності одна перед одною, у випадку, якщо електронні повідомлення, відправлені Однією Стороною, не були отримані Іншою Стороною за незалежних від Сторін причин.

5. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Усі спори і розбіжності, які можуть виникнути під час виконання умов даного Договору будуть, по можливості, вирішуватися шляхом проведення переговорів між Сторонами.

5.2. У випадку, якщо Сторони не зможуть дійти згоди, спори і розбіжності підлягають врегулюванню у відповідності до чинного законодавства України.

6. ФОРС-МАЖОР

6.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання положень даного Договору, якщо їх невиконання сталося внаслідок дії форс-мажорних обставин - надзвичайної та непереборної сили (стихія, страйк, локаут, оголошена чи неоголошена війна, терористичний акт, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, громадська демонстрація, акт вандалізму, блискавка, пожежа, буря, повінь, землетрус, нагромадження снігу або ожеледь), які Сторона не могла ні передбачити, ні запобігти дієвими засобами. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою стороною форс-мажору і

закінчується (чи закінчилася б), якщо не виконуюча Сторона вдалася до засобів, до яких вона насправді могла б вдатися, для виходу з форс-мажору. Обставини при настанні форс-мажору виконуються відповідно і в порядку, встановленому Цивільним кодексом України.

7. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

7.1. Надана Сторонами інформація, пов'язана з предметом та умовами Договору, вважається конфіденційною і не може бути розголошена третій стороні без письмової згоди Сторін, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

7.2. Банківська таємниця розкривається Банком виключно у випадках, передбачених законодавством України.

8. ТЕРМІНИ ДІЇ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

8.1. Договір набуває чинності з дати підписання Клієнтом Заяви про відкриття Рахунків на користь фізичних осіб Співробітників Клієнта, та діє до виконання Сторонами належним чином та у повному обсязі всіх своїх зобов'язань за Договором. Дія Договору може бути припинена за згодою Сторін.

8.2. Кожна із Сторін має можливість дострокового розірвання даного Договору, повідомивши письмово про це іншу Сторону за 60 (шістдесят) календарних днів до дати запланованого розірвання. У разі отримання повідомлення Сторони - ініціатора про розірвання Договору іншою Стороною, датою розірвання Договору вважається 60-й день з моменту отримання повідомлення про розірвання Договору.

8.2. Банк має право розірвати даний Договір і закрити відповідні рахунки для проведення операцій, пов'язаних з виконанням даного Договору, якщо протягом 3 (трьох) років Клієнт не здійснює операцій, пов'язаних із зарахуванням коштів на Рахунки Співробітників Клієнта.

8.3. Даний Договір може бути в будь-який час змінений або доповнений за згодою Сторін.

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Укладенням Договору Клієнт засвідчує, що він ознайомлений з Публічною пропозицією, цими Умовами та Тарифами, погоджується вважати їх положення обов'язковими до застосування до відносин, які виникли на підставі Договору.

9.2. Банк має статус платника податку на прибуток на загальних підставах, передбачених Податковим кодексом України.

9.3. Клієнт має статус платника податку на прибуток на загальних умовах згідно з Податковим кодексом України/платника єдиного податку(юридична особа)/неприбуткової організації/інше.

9.4. Банк та Клієнт зобов'язуються зберігати належним чином інформацію, яка стала відома Сторонам в процесі взаємодії та становить банківську таємницю.