

3. Права та обов'язки сторін

Які маю права?

3.1. Доручати Банку здійснювати переказ Виплат згідно з Відомістю розподілу заробітної плати/стипендії/інших виплат (далі - Відомість) в межах регламенту роботи Банку.

Які маю обов'язки?

3.2. Інформувати Одержувачів про необхідність звернутися до Банку для надання пакету документів по відкриттю Поточних рахунків в порядку, визначеному чинним законодавством, для подальшого отримання Виплат від Клієнта через Банк.

3.3. Надавати в Банк Відомість в електронному вигляді з використанням Системи дистанційного банківського обслуговування Банку (далі - «АБанк24 бізнес») не пізніше дати перерахування грошових коштів для Виплати Одержувачам. Відомості в електронному вигляді підписуються шляхом накладення електронного підпису.

3.3.1. Сторони визнають юридичну силу Відомостей, наданих в електронному вигляді за допомогою «АБанк24 бізнес» і їх еквівалентність відомостями на паперових носіях.

3.3.2. Сторони погодили, що в разі виявлення розбіжностей між даними, зазначеними у Відомості, наданій в електронному вигляді та даними, зазначеними у Відомості на паперових носіях - пріоритет має електронна Відомість.

3.3.3. При цьому одночасно із перерахуванням грошових коштів для Виплат Клієнт зобов'язаний надати Банку платіжне доручення на перерахування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування або документ, що підтверджує фактичну сплату єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування в порядку та на умовах, визначених законодавством.

3.3.4. В разі, якщо Відомість надається в Банк не через «АБанк24 бізнес», Клієнт зобов'язаний надати відомість в електронному вигляді.

Відомість на паперовому носії надається за потреби на вимогу Банку в двох примірниках, підписаною уповноваженими особами та завіреною печаткою Клієнта (за наявності печатки) не пізніше 1 (одного) операційного дня до дати перерахування грошових коштів в Банк. При цьому Банк не здійснює перевірку електронної Відомості на її відповідність Відомості, наданій в Банк на паперовому носії. Банк перевіряє виключно загальну суму за Відомістю.

3.3.5. У разі якщо Клієнт використовує власну систему обліку персоналу (табельні

номери Одержувачів) до моменту відкриття Поточних рахунків та емісії Пластикових платіжних карток Одержувачам або підключення наявних платіжних карток Одержувачів до зарплатного проєкту Клієнт надає в Банк відомість, що містить табельні номери Одержувачів, ІПН/номер картки та суми для зарахування.

Для подальшого обслуговування по зарахуванню Клієнт складає відомість, що містить табельні номери та суми для зарахування.

3.4. Інформувати Одержувачів про розмір грошових коштів, які повинні бути зараховані на їхній рахунок, не пізніше дня виплати таких коштів.

3.5. Сплачувати Банку комісію за надання Послуги не пізніше дня перерахування до Банку грошових коштів для виплати Одержувачам.

3.6. В разі отримання від Банку інформації щодо виявлених у Відомості помилок або невідповідностей Клієнт зобов'язаний не пізніше наступного банківського дня надати Банку виправлену Відомість.

3.7. Письмово повідомити Банк, у разі настання змін даних про Одержувачів та/або реквізитів Клієнта, протягом 5 (п'яти) днів з дати настання відповідних змін. Інформація повинна бути засвідчена уповноваженими особами Клієнта.

3.8. Інформувати Банк про співробітників, які звільнені протягом попереднього календарного місяця, до 10 (десятого) числа кожного поточного місяця офіційним листом.

!!!Увага!!! Особливість!!!

3.9. В разі оплати Банком штрафу за рішенням органів Пенсійного Фонду України за прийняття від Клієнта платіжного документа на виплату заробітної плати (доходу), на який нараховується єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, без одночасного прийняття платіжних документів на оплату єдиного внеску, нарахованого на такі суми заробітної плати (доходу), Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку витрати в розмірі сплаченого штрафу. В такому випадку Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання коштів в розмірі накладеного штрафу з будь-якого рахунку Клієнта відкритого в Банку.

Які права Банку?

3.10. Отримувати комісію за надання Послуг за цим Договором,

3.11. Вносити зміни до умов цього Договору без погодження з Клієнтом в порядку, передбаченому чинним законодавством.

При цьому про намір внесення змін до розміру комісії за надання Послуги, Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення Клієнту повідомлення в будь-якій формі за вибором Банку: письмово, через Систему «АБанк24 бізнес», на електронну пошту, факс, мобільним зв'язком через направлення смс-повідомлення на

мобільний телефон керівника та/або головного бухгалтера Клієнта, іншими способами зв'язку за 3 (три) календарних дня до запланованих змін. Якщо до дати, вказаної у повідомленні, Клієнт письмово не звернеться до Банку з ініціативою розірвати Договір, умови про зміну розміру комісії за надання Банком Послуги вважаються погодженими Сторонами, і Договір продовжує діяти на нових умовах.

3.12. Ініціювати проведення звірки з Клієнтом, в разі виявлення залишку коштів на рахунку, цільових зарахувань Клієнта та за її результатами повернути кошти на рахунок Клієнта, з якого вони надійшли.

3.13. Повернути кошти на рахунок Клієнта, якщо сума переведених коштів не збігається з даними надісланої Клієнтом Відомості та/або Банк не має можливості встановити належних одержувачів надісланих коштів та/або не має можливості зарахувати кошти одержувачам згідно з внутрішньобанківськими правилами проведення розрахунків.

3.14. У разі, якщо протягом трьох операційних днів з моменту зарахування грошових коштів на рахунок зарплатного проєкта Клієнта, Банк не отримує від Клієнта відомість на перерахування коштів на користь Одержувачів, Банк має право повернути грошові кошти на рахунок, з якого вони були перераховані. Банк не несе відповідальності за наслідки, спричинені таким поверненням через невиконання Клієнтом своїх зобов'язань. Комісія за повернення коштів може стягуватися згідно з Тарифами Банку.

3.15. Не здійснювати переказ грошових коштів на рахунки Одержувачів у разі, якщо Клієнт не надав Банку платіжне доручення на перерахування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування або документ, що підтверджує фактичну сплату єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування в порядку та на умовах, визначених законодавством та п. 3.3. цього Договору.

3.16. Призупинити надання Послуг за Договором в разі наявності заборгованості Клієнта перед Банком за цим Договором.

3.17. Здійснювати договірне списання коштів із будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку, при наявності на них необхідної суми коштів для погашення заборгованості Клієнта, що виникла на підставі цього Договору.

3.18. Встановити для Клієнта, в односторонньому порядку, знижену комісію (у тому числі нульову) в якості аукціонної пропозиції та/або внаслідок користування іншими послугами Банку та/або у разі наявності у Клієнта заборгованості за комісією перед Банком за касове обслуговування співробітників.

3.19. Витребувати документи і відомості, необхідні для з'ясування суті діяльності Клієнта, його фінансового стану тощо відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

3.20. Витребувати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації

та/або верифікації (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевого(-их) бенефіціарного(-их) власника(-ів) (контролера(-ів)), який(-і) не використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевого(-их) бенефіціарного(-их) власника(-ів) (контролера(-ів))); аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші, передбачені законодавством, документи та відомості, які вимагає Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

3.21. У разі ненадання Клієнтом (особою, представником Клієнта) документів і відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевого(-их) бенефіціарного(-их) власника(-ів) (контролера(-ів)), який(-і) не використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевого(-их) бенефіціарного(-их) власника(-ів) (контролера(-ів))); аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, фінансові операції не здійснюються.

3.22. Витребувати інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта (в тому числі керівників Клієнта – юридичної особи, представника Клієнта), вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, здійснення поглибленої перевірки Клієнта, у органів державної влади, державних реєстраторів, банків, інших юридичних осіб, а також здійснювати заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

3.23. Відмовитися від проведення Операції(-й) у разі, якщо Операція(-ї) містить(-ять) ознаки такої(-их), що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає(-ють) фінансовому моніторингу.

3.24. Відмовитися від підтримання договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) чи проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

3.25. Без попереднього інформування Клієнта розірвати в односторонньому порядку Договір у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, банківськими правилами.

Які обов'язки Банку?

3.26. Здійснити ідентифікацію Одержувачів відповідно до вимог Банку і у визначеному чинним законодавством України порядку на підставі отриманих документів від Одержувачів Клієнта.

3.27. Забезпечити відкриття Поточних рахунків та емісію Пластикових платіжних карток Одержувачам Клієнта за умовою надання Одержувачами всіх необхідних документів для відкриття рахунків.

3.28. Перевіряти дані, що містяться у наданій Клієнтом Відомості, та в разі відсутності помилок та неточностей, здійснювати переказ грошових коштів, перерахованих Клієнтом в Банк, на рахунки Одержувачів згідно з Відомістю та відповідно до регламенту роботи Банку. Зарахування коштів здійснюється Банком протягом 2 (двох) годин з часу їх надходження від Клієнта, але не пізніше 1 (одного) операційного дня.

3.29. Повідомити Клієнта про неможливість зарахування коштів на рахунки Одержувачів, в разі виявлення помилок та неточностей при перевірці Відомостей із зазначенням причин і переліком помилок. При цьому Сторони погодили, що в цьому разі Банк здійснює повернення грошових коштів виключно на підставі листа Клієнта із такою вимогою.

3.30. Зараховувати кошти на відкриті рахунки Одержувачів Клієнта згідно з чинним регламентом роботи Банку, в разі надання Клієнтом Відомості в електронному вигляді за допомогою «АБанк24 бізнес», за умови сплати комісії відповідно до умов цього Договору.

3.31. Зараховувати кошти на відкриті рахунки Одержувачів Клієнта згідно з чинним регламентом роботи Банку, в разі надання Клієнтом Відомості не через «АБанк24 бізнес», але не пізніше наступного операційного дня після надходження коштів від Клієнта в Банк, за умови сплати комісії відповідно до умов цього Договору.

3.32. Повідомити Клієнта, в разі зміни реквізитів рахунків для перерахування Клієнтом виплат Одержувачам відповідно до умов цього Договору та / або реквізитів для оплати комісії Банку за цим Договором, не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до настання відповідних змін, шляхом направлення письмового повідомлення із зазначенням нових реквізитів рахунку та дати, з якої Клієнт повинен перераховувати грошові кошти за новими реквізитами. Такі зміни не вимагають укладення додаткової угоди до цього Договору.