**Заява №\_\_\_\_\_**

**про оформлення зарплатного проєкту**

**м.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ р.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*( повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)*,** що є платником податку на прибуток на загальних умовах, *АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_\_ групою* ***(у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант),* *АБО*** що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність**,** місцезнаходження/місце реєстрації : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи ***АБО*** реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків ) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) ***(ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ)***, в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ***(зазначити повні ПІБ та посаду представника)***, який діє на підставі Статуту ***(зазначається для юридичної особи - резидента)***/довіреності \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ***(зазначається для представника юридичної особи - нерезидента)***/ власного волевиявлення ***(зазначається для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)***

**Клієнт:**

**1.** Банк надає Клієнту платіжні послуги з розрахунково-касового обслуговування по зарахуванню на поточні рахунки, відкриті з випуском платіжної карти в АТ «АКБ «КОНКОРД» або в іншого надавача платіжних послуг в Україні (далі по тексту - Рахунки), у безготівковій формі заробітної плати та прирівняних до неї виплат (далі по тексту - "Заробітної плати") співробітникам Клієнта (далі по тексту – "Держателям") в порядку та на умовах, визначених цією Заявою та чинним законодавством України.

Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про оформлення зарплатного проєкту (далі – Заява) та інших документів згідно вимог чинного законодавства України та вимог внутрішніх нормативних документів Банку, відкриває Клієнтутранзитний рахунок для перерахування Заробітної плати.

Комісійна винагорода Банку за безготівкове зарахування Заробітної плати на Рахунки Держателів становить \_\_\_% від суми зарахування, та сплачується Клієнтом на рахунок Банку, зазначений в п.7 цієї Заяви.

**2.** Банк з метою надання Клієнту послуг, визначених цією Заявою, здійснює наступні дії:

- ідентифікацію та верифікацію Держателів, перелік яких надається Клієнтом, при їх особистому зверненні до Банку;

- після отримання від Держателів підписаної Заяви про відкриття поточного Рахунку та надання платіжної картки / Договору платіжної картки, якою Держатель акцептує та приєднуються до Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (далі – Публічний договір), відкриває Держателям Рахунки в рамках обраного Держателем Тарифного пакету на випуск та обслуговування банківських платіжних карток для зарахування заробітної плати та оформлює платіжні картки;

- надсилає ПІН-код під час активації Картки за допомого sms-повідомлення на номер мобільного телефону, вказаного Держателем в Заяві/Договорі платіжної картки, як телефон для отримання sms-повідомлень про операції по Рахунку/Картці;

- повідомляє Клієнту або відображає в дистанційних Системах Інтернет-Банку номери Рахунків Держателів;

- здійснює розрахунково-касове обслуговування Держателів та Клієнта.

**3.** Публічний договір та Тарифний пакет на випуск та обслуговування банківських платіжних карток розміщуються Банком на офіційному сайті Банку [https://concord.ua/, а також в друкованому вигляді на інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку, які здійснюють обслуговування Держателів.](https://concord.ua/)Ця інформація є постійно доступною для необмеженого кола осіб.

**4.** З Держателів Банком стягуються комісії та плати, передбачені Заявою/Договором платіжної картки, Публічним договором та Тарифами по Картці. Держатель, що звільняється, або відмовляється від подальшого зарахування Заробітної плати на Картку самостійно звертається до Банку для вирішення питання, щодо подальшого обслуговування/закриття Рахунку та Картки.

**5.** Банк, при здійсненні ідентифікації та/або верифікації Держателів, має право відмовити у відкритті Рахунків Держателям у разі ненадання ними документів або відомостей, які вимагає Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, або умисного надання неправдивих, недостовірних, підроблених або перекручених відомостей про себе.

**6.** У випадку прийняття на роботу Клієнтом нових працівників, надати до Банку протягом 2 (двох) робочих днів з дати прийняття перелік нових співробітників, яким буде виплачуватись Заробітна плата в межах цієї Заяви. На запит Банку в термін до 5 (п’яти) робочих днів надати до Банку лист з переліком Держателів, які на момент подання інформації працюють в Організації. Надавати уповноваженим співробітникам Банку можливість ознайомлення співробітників Клієнта з новими продуктами і послугами Банку.

**7.** Для зарахуванням Банком Заробітної плати на рахунки Держателям, Клієнт зобов’язується:

- передати Банку через дистанційні Системи Інтернет-Банку Відомість в електронній формі;

**-** забезпечити наявність загальної суми коштів на транзитному рахунку Клієнта згідно електронної форми Відомості в дистанційних системах Інтернет-Банку;

- перерахувати суму комісійної винагороди Банку на рахунок IBAN\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ у Банку;

- забезпечити наявність суми коштів на поточному рахунку Клієнта, відкритого в Банку, для автоматичного списання обов’язкових платежів та податків, пов’язаних з виплатою заробітної плати та прирівняних до неї виплат або надати документальні докази про сплату цих податків та обов’язкових платежів з рахунків в інших банках.

Часом перерахування грошових коштів до Банку вважається час надходження коштів на рахунок Клієнта в Банку. При надходженні коштів після 16 (шістнадцятої) години за Київським часом, днем їх отримання вважається наступний операційний день.

**8.** Регламент зарахування коштів на поточні рахунки Держателів:

Звичайний робочий день

|  |  |
| --- | --- |
| *Кошти надійшли на рахунок у банку, зведена Відомість подана до Банку та не містить помилок* | *Кошти доступні на карткових рахунках* |
| до 16.00 години | цього ж дня |
| після 16.00 години | не пізніше кінця наступного робочого дня |

День закриття розрахункового періоду

(передостанній робочий день кожного місяця), передсвяткові дні

|  |  |
| --- | --- |
| *Кошти надійшли на рахунок у банку, зведена Відомість подана до Банку та не містить помилок* | *Кошти доступні на карткових рахунках* |
| до 14.00 години | цього ж дня |
| після 14.00 години | не пізніше кінця наступного робочого дня |

**9.** Банк має право не виконувати операцію по зарахуванню коштів на Рахунки Держателів або відстрочити таке зарахування до усунення причин, у будь-якому із наступних випадків:

- Клієнт повністю або частково не виконав зобов’язання, передбачені п.2 цієї Заяви;

- у надісланій Клієнтом в електронному вигляді зарплатній відомості через дистанційні Системи Інтернет-Банку, надалі за текстом «Відомість», невірно вказані дані Держателів та/або номери Рахунків Держателів;

- Клієнт не надав документи та відомості, які вимагає Банк, з метою здійснення Банком процедури ідентифікації та/або верифікації Клієнта на виконання вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; а також своєчасно не повідомив Банк про всі зміни у цих документах та/або інформації, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України з питань запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**10.** Банк повертає не зараховані на Рахунки Держателів кошти та суму комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта IBAN\_\_\_\_\_\_\_ у\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*назва валюти*), в разі, якщо протягом 3-х операційних днів з моменту їх перерахування причини, з яких Банк затримав зарахування коштів на Рахунки, не будуть усунуті Клієнтом.

**11.** Банк отримує від Клієнта комісійну винагороду за надані послуги за цією Заявою у відповідності до п.1 цієї Заяви.

**12.** У випадку прийняття рішення про припинення, реорганізацію (злиття, приєднання, поділ, перетворення), ліквідацію Клієнта повідомити Банк в термін 5 (п’яти) робочих днів з моменту прийняття такого рішення. Надати до Банку належним чином завірені копії документів та/або відомості про зміну інформації (зміни місцезнаходження, унесення змін до установчих документів, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів та ін.), що надавалася Банку, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), протягом 5 (п’яти) робочих днів із дня настання події та укласти нову Заяву (крім випадків, коли новоутворений Клієнт стає правонаступником і відповідає за усіма зобов’язаннями Клієнта перед Банком за цією Заявою, що існували на момент реорганізації (злиття, приєднання, поділу, перетворення, зміни її назви, проведення перереєстрації).

**13.** Надавати Банку на його письмовий запит інформацію, яка необхідна Банку для виконання ним функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу не пізніше 10 календарних днів з дати отримання від Банку такого запиту.

**14.** Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором\*.

**15.** З підписанням цієї Заяви Клієнт засвідчує, що йому відомий та зрозумілий зміст статей 49,52 Закону України «Про виконавче провадження» та до підписання цієї Заяви, Клієнт ознайомлений з інформацією, що зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційний сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

**16.** Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов’язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов’язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов’язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

Також підписанням даної Заяви, Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України "Про виконавче провадження».

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку користувача, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

**17.** Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними, умови Універсального договору\* ним повністю прочитані та зрозумілі, з Умовами залучення банківських вкладів, розміщеними на офіційному сайті банку https://concord.ua та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, ознайомлений, безумовно з ними погоджується і зобов’язується виконувати; Обрав ту, що є більш вигідною для нього та відповідає побажанням та його можливостям, як Вкладника, з ними погоджується та зобов’язується виконувати.

**18.** Ця Заява складена в двох оригінальних примірниках, по одному для Банка та Клієнта, які мають однакову юридичну силу та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору про надання послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки, який складається з Універсального договору\*, цієї Заяви на оформлення зарплатного проєкту, Умов оформлення зарплатних проєктів. Своїм підписом на цій Заяві, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору про надання послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки.

**19.**Клієнт підписанням цієї Заяви повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з яким він ознайомився. Підписанням цієї Заяви Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших платіжних послуг.

**20.** Всі спори та непорозуміння, які можуть виникнути в зв’язку з укладенням та виконанням положень цієї Заяви вирішуються шляхом переговорів між Сторонами на рівні їх уповноважених представників.У випадку неможливості вирішення спору шляхом переговорів спір розглядається у судовому порядку.

**21.** Заява може бути достроково розірвана якщо одна із Сторін попередить про це іншу Сторону рекомендованим листом за 45 (сорок п’ять) календарних днів до запланованої дати її розірвання. При цьому кожна із Сторін повинна повністю виконати свої зобов’язання по даній Заяві із здійсненням Сторонами остаточних взаєморозрахунків. Заяву може бути розірвано в односторонньому порядку за ініціативою Банку, у разі, якщо Клієнт та/або Держатель не надасть інформацію стосовно ідентифікації Клієнта та/або Держателя, передбачену ст. 64 ЗУ «Про банки і банківську діяльність» (обов’язок щодо ідентифікації клієнтів).

**22.** Кожна Сторона зобов‘язується дотримуватись вимог щодо зберігання, використання, захисту та порядку розголошення конфіденційної інформації отриманої від іншої Сторони, відповідно до умов, що визначаються цією Заявою що укладається між Сторонами та згідно чинного законодавства України. Сторони домовились, що конфіденційна інформація отримана Сторонами повинна використовуватись лише з тією метою, з якою вона була передана.

|  |  |
| --- | --- |
| **БАНК**  **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»**  ідентифікаційний код юридичної особи 34514392,  Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,  Код банку 307350,  Тел.: +38 (0562) 31-04-38.  Факс: +38 (0562) 31-04-39.  **Посада**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ПІБ**  м.п.  **Відділення № \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»**  Місцезнаходження: \_\_\_\_\_\_\_\_, м. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, вул. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, буд. \_\_\_\_\_\_.  Тел.: \_\_\_\_\_\_\_, факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Начальник Відділення № \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(ПІБ)  м.п. | **КЛІЄНТ**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ідентифікаційний код юридичної особи /*АБО* реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.  Місцезнаходження: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.  п/р\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ код банку\_\_\_\_\_\_\_\_\_  в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.  Тел.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  Електронна пошта: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.  Інші реквізити: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.  **Посада (для юридичних осіб)**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(ПІБ)**  м.п. (якщо використовується) |

Заяву №\_\_\_\_\_ про оформлення зарплатного проєкту від \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та з умовами Універсального договору\* та Умовами оформлення зарплатних проєктів ознайомлений \_\_\_\_\_\_\_\_/дата/   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /ПІБ**/**

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***\**** *Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»*