

# ПРАВИЛА НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ЗА АКТИВНИМИ БАНКІВСЬКИМИ ОПЕРАЦІЯМИ КЛІЄНТІВ МАЛОГО БІЗНЕСУ

(діють з 01 червня 2021 р.)

## ЗМІСТ

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ .....	1
2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	2
3. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ .....	2
3.1. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – КРЕДИТНА ЛІНІЯ .....	3
3.2. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – ОВЕРДРАФТ .....	3
3.3. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – АВАЛЬ ВЕКСЕЛЮ (крім податкових векселів) .....	4
3.4. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – ГАРАНТІЯ .....	4
3.5. ГРОШОВЕ ПОКРИТТЯ.....	4
4. НЕСПРИЯТЛИВІ ПОДІЇ ТА ЇХ НАСЛІДКИ.....	5
5. ПЛАТА ЗА БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ .....	6
6. ПОРЯДОК ТА ЧЕРГОВІСТЬ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ’ЯЗАНЬ .....	8
7. ПРАВА ТА ОBOB’ЯЗКИ СТОРІН .....	8
8. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ.....	10
9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	10

### 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Термін	Визначення
<b>Аваль векселя</b>	Банківська послуга з прийняттям Банком на себе грошового зобов’язання перед векселедержателем сплатити вексель повністю або частково за Клієнта як за зобов’язану за векселем особу в разі невиконання останнім своїх зобов’язань щодо оплати векселя або у випадку безпосереднього пред’явлення векселедержателем вимоги оплати векселя Банку як авалісту
<b>Банк</b>	юридична особа АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (скорочене найменування АТ «ПУМБ»)
<b>Банківська послуга</b>	всі та/або будь-яка з послуг Банку, надана за Договором про надання відповідної банківської послуги, відповідно до умов Генерального договору про надання банківських послуг, який укладений між Банком та Клієнтом, та цих Правил
<b>Бенефіціар</b>	кредитор Клієнта за основним зобов’язанням, на користь якого Банк видає Гарантію
<b>Гарантія</b>	письмово оформлене грошове зобов’язання Банку перед Бенефіціаром (або перед банком-гарантом чи контргарантом, на користь якого Банк відкрив контргарантію) сплатити кошти за Клієнта в разі настання гарантійного випадку при пред’явленні Бенефіціаром (або банком-гарантом чи контргарантом, на користь якого Банк відкрив контргарантію) відповідної письмової вимоги та дотримання всіх умов Гарантії
<b>Генеральний договір</b>	правочин, що складається з цих Правил, Генерального договору про надання банківських послуг та Договору (ів) про надання банківських послуг у випадку його/їх укладення
<b>Договір про забезпечення</b>	будь-який договір застави, іпотеки або поруки, укладений між Сторонами або між Банком і третіми особам з метою забезпечення виконання Клієнтом взятих на себе зобов’язань за Генеральним договором
<b>Клієнт</b>	юридична особа або фізична особа-підприємець, що уклала з Банком Генеральний договір про надання банківських послуг
<b>Кредит</b>	грошові кошти Банку, що надаються Клієнту в розмірі та на умовах, визначених цими Правилами, в рамках надання Банківських послуг за принципами зворотності та платності; власні кошти Банку, що сплачуються за авальованими векселями/наданими Гарантіями, за умови настання всіх з умов надання Кредиту, передбачених Генеральним договором
<b>Кредитна лінія</b>	Банківська послуга, в рамках якої Клієнт має право у будь-який час здійснювати погашення поточної заборгованості за Кредитом і отримувати Кредит в межах діючого ліміту Кредитної лінії, встановленого Договором про надання банківської послуги – Кредитної лінії
<b>Майновий поручитель</b>	особа, яка уклала з Банком Договір про забезпечення - договір застави/іпотеки в забезпечення зобов’язань Клієнта перед Банком за укладеним між ними Генеральним договором
<b>Овердрафт</b>	Банківська послуга, відповідно до якої Банк надає Клієнту Кредит шляхом сплати розрахункових документів Клієнта на суму, що перевищує кредитовий залишок на

Електронний підпис  
Магдич Сергій Борисович  
ЄДРПОУ/ПІН 14282829  
Підписано у вч...

Термін	Визначення
	поточному рахунку Клієнта, з утворенням дебетового залишку в межах встановленого ліміту
<b>Позичковий рахунок</b>	рахунок Банку, відкритий на підставі Генерального договору для обліку операцій з надання і повернення Кредиту за Генеральним договором
<b>Поручитель</b>	особа, яка уклала з Банком договір поруки в забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Генеральним договором
<b>Правила</b>	Правила надання банківських послуг за активними банківськими операціями корпоративних клієнтів малого бізнесу, які є невід'ємною частиною Генерального договору про надання банківських послуг, що укладається між Банком та Клієнтом
<b>Повідомлення</b>	будь-які повідомлення, у тому числі вимоги Банку до Клієнта, в письмовій формі (у електронній або паперовій), що направляються Сторонами одна одній відповідно до умов Правил на виконання Генерального договору та Договору про забезпечення,
<b>Реєстр векселів</b>	реєстр пред'явлених до авалювання векселів, який складений відповідно до вимог законодавства і підписаний Сторонами, що містить перелік векселів, які Банк готовий авалювати на умовах Генерального договору. Такий реєстр оформляється відповідно до зразка, встановленого Банком
<b>Розрахунковий період</b>	період часу, за який Банком здійснюється нарахування процентів та/або комісійної винагороди. Початком Розрахункового періоду є дата першого надання Кредиту/дата Авалу векселю/ дата надання Гарантії та/або перший банківський день після 24 числа місяця (з його урахуванням), датою закінчення Розрахункового періоду є перший банківський день після 24 числа місяця (без його урахування) або день, що передує даті повернення всієї суми заборгованості за Кредитом / даті припинення дії Авалу векселя/ даті припинення дії Гарантії
<b>Сайт Банку</b>	<a href="https://www.pumb.ua/">https://www.pumb.ua/</a>
<b>Сторони</b>	сторони за Генеральним договором – Банк та Клієнт відповідно
Інші терміни у Правилах вживаються у значенні, передбаченому чинним законодавством України.	

## 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

**2.1.** Ці Правила регулюють відносини між Банком та Клієнтами, з якими укладено Генеральні договори про надання банківських послуг, щодо надання, використання та повернення кредитних коштів, здійснення оплати Банківських послуг. Правила затверджуються Банком, підписуються від імені Банку уповноваженою особою та містять типові умови надання Банківських послуг.

**2.2.** Погодження Клієнтом цих Правил здійснюється шляхом укладення Генерального договору про надання банківських послуг. Належним чином підписаний Клієнтом Генеральний договір про надання банківських послуг розглядається Сторонами як приєднання Клієнта до умов Правил.

**2.3.** Правила розміщуються на Сайті Банку для ознайомлення з їх змістом та набирають чинності з дати, визначеної на їх першій сторінці. У випадку внесення змін до Правил нова редакція Правил розміщується (оприлюднюється) на Сайті Банку. Усі редакції Правил зберігаються на Сайті Банку із зазначенням строку їх дії.

**2.4.** Укладаючи Генеральний договір про надання банківських послуг, Клієнт погоджується, що Банк має право в будь-який час вносити зміни до Правил, повідомляючи про це Клієнта офіційним опублікуванням тексту таких змін (тобто нової редакції Правил) на Сайті Банку не пізніше ніж за 7 календарних днів до набрання чинності цими змінами та шляхом направлення Клієнту відповідного Повідомлення. У разі відсутності письмових заперечень зі сторони Клієнта щодо запропонованих Банком змін до Правил, поданих до Банку до дати вступу в дію таких змін, Клієнт вважається таким, що прийняв та погодився із запропонованими Банком змінами до Правил. У випадку незгоди із запропонованими Банком змінами до Правил Клієнт має право достроково розірвати Генеральний договір про надання банківських послуг до дати набрання чинності новою редакцією Правил з одночасним повним виконанням зобов'язань Клієнта за Генеральним договором про надання банківських послуг. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність повідомлень про внесення змін до Правил на Сайті Банку.

**2.5.** Зміни до цих Правил не можуть розцінюватися як зміна Банком істотних умов договору в односторонньому порядку.

**2.6.** Банк залишає за собою право за необхідності застосовувати інші, ніж зазначено вище, способи ознайомлення Клієнтів зі змінами, внесеними ним до цих Правил.

**2.7.** Сторони погодили, що місцем укладення Генерального договору є місто Київ, Україна.

## 3. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

**3.1.** Відповідно до положень Генерального договору Банк надає Клієнту Банківські послуги, а Клієнт приймає Банківські послуги та зобов'язується належним чином виконувати зобов'язання, що встановлені в Генеральному договорі, Договорі про надання Банківських послуг.

**3.2.** Детальні умови надання Банківських послуг зазначаються у Генеральному договорі про надання банківських послуг та у відповідних Договорах про надання Банківських послуг.

**3.3.** Генеральним договором про надання банківських послуг встановлюються: Генеральний ліміт – максимальна сума усіх Банківських послуг, допустима для надання Клієнту, дата закінчення строку дії Генерального ліміту та максимальна процентна ставка. Підписаний Сторонами Генеральний договір про надання банківських послуг (у т.ч. ці Правила) є основним зобов'язанням в розумінні Цивільного кодексу України.

**3.4.** Банк приймає рішення про надання кожної Банківської послуги на власний розсуд та відповідно до своїх внутрішніх положень. Зобов'язання Банку щодо надання Банківської послуги за Генеральним договором є відкличними.

**3.5.** Банк надає Клієнту Банківську послугу, передбачену цими Правилами, Генеральним договором про надання банківських послуг та Договором про надання Банківської послуги, у тому числі здійснює видачу кредитних коштів, виключно у випадку настання всіх нижче наведених умов у сукупності:

**3.5.1.** Клієнтом надані всі необхідні Банку документи у вигляді, що задовольняє Банк, та в редакції, що чинна на дату такого надання;

**3.5.2.** відсутні будь-які Несприятливі події, зазначені у цих Правилах;

**3.5.3.** набрали чинності укладені Сторонами Договори про забезпечення (за наявності), виконані умови щодо реєстрації обтяжень заставного майна та виконані запевнення і гарантії, що передбачені Договорами про забезпечення;

**3.5.4.** між Банком та Клієнтом укладений договір банківського рахунку та Клієнту у Банку відкрито поточний рахунок у валюті (валютах) Банківської послуги;

**3.5.5.** настали всі інші умови, які можуть бути додатково передбачені Генеральним договором про надання банківських послуг, Договором про надання окремих видів Банківських послуг.

**3.6.** У зв'язку із здійсненням Національним банком України державного регулювання діяльності банків з метою забезпечення стабільності банківської системи та захисту інтересів вкладників та кредиторів, в тому числі, але не виключно, шляхом вживання заходів щодо упередження кризових явищ у банківській системі, при прийнятті Національним банком України рішень, які встановлять будь-яке обмеження/заборону/мораторій щодо здійснення Банком активних операцій, Банк має право протягом строку дії Генерального договору не виконувати встановлений Генеральним договором обов'язок щодо надання Клієнту Банківських послуг та/або призупинити подальше надання Банківських послуг в порядку, передбаченому Генеральним договором.

**3.7.** Банк не несе відповідальності за відшкодування збитків та/або моральної шкоди, заподіяних Клієнту, у випадках відмови Банку від надання та/або припинення надання Банківської послуги, якщо така відмова чи припинення були здійснені Банком у випадках, передбачених Правилами та/або Генеральним договором про надання банківських послуг.

#### **4. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – КРЕДИТНА ЛІНІЯ**

**4.1.** З метою отримання Банківської послуги у вигляді кредитної лінії сторони укладають Договір про надання Банківської послуги – кредитної лінії. Для отримання коштів в рамках цієї Банківської послуги Клієнт подає до Банку заяву на отримання кредитних коштів за формою, передбаченою Банком.

**4.2.** Поновлювана кредитна лінія надає можливість Клієнту отримувати кредитні кошти і погашати суму заборгованості в межах встановленого ліміту необмежену кількість разів протягом строку дії Договору про надання Банківської послуги – кредитної лінії.

**4.3.** Невідновлювана кредитна лінія надає можливість Клієнту протягом строку дії Договору про надання Банківської послуги – кредитної лінії отримати кредитні кошти в межах встановленого ліміту. Ліміт кредитування на суму погашеного кредиту не відновлюється.

**4.4.** Сторони домовились, що Банк має право самостійно, без ініціації Клієнтом, списувати за рахунок кредитних коштів з кредитного рахунку, відкритого для обліку заборгованості Клієнта, суми нарахованих і не сплачених комісійної винагороди та/або процентів, за умови настання строку їх сплати; при цьому таке використання кредитних коштів не суперечитиме будь-якому цільовому призначенню, що встановлене у відповідному Договорі про надання Банківської послуги – кредитної лінії.

#### **5. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – ОВЕРДРАФТ**

**5.1.** З метою отримання Банківської послуги у вигляді Овердрафту Клієнт укладає з банком Договір про надання банківської послуги – овердрафту.

**5.2.** Банк надає Клієнту кредитні кошти шляхом оплати з поточного рахунку Клієнта його розрахункових документів (а також шляхом здійснення договірної списання у передбачених договорами між Банком та Клієнтом випадках), на суму, яка перевищує залишок власних коштів Клієнта на такому рахунку, але в межах ліміту Банківської послуги.

**5.3.** Банк встановлює Овердрафт на поточний рахунок Клієнта в гривнях, що відкритий у Банку, за умови відсутності арешту (як публічного обтяження) та іншого Овердрафту на такому рахунку. Якщо у Клієнта більше одного поточного рахунку в Банку, то Овердрафт встановлюється на перший за часом відкриття рахунок. В день встановлення Овердрафту Банк направляє Клієнту Повідомлення про номер рахунку, на який він встановлений.

**5.4.** В день накладення арешту (за вимогою органів та осіб, яким чиним законодавством України надано таке право) на грошові кошти на поточному рахунку Клієнта, на якому встановлений Овердрафт, Банк:

- припиняє надання Овердрафту;
- встановлює ліміт Банківської послуги на рівні 0 гривень 00 коп.;
- здійснює перенесення суми фактичної заборгованості Клієнта за Овердрафтом на рахунок обліку

кредитної заборгованості.

**5.5.** У випадку зняття арешту з грошових коштів на поточному рахунку Клієнта, на якому встановлений Овердрафт, за умови відсутності простроченої заборгованості за Овердрафтом, в день зняття арешту ліміт Банківської послуги відновлюється до розміру, що діяв на дату накладення арешту.

## **6. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – АВАЛЬ ВЕКСЕЛЮ (КРІМ ПОДАТКОВИХ ВЕКСЕЛІВ)**

**6.1.** З метою отримання Банківської послуги авальовання векселю Сторони укладають Договір про надання Банківської послуги – аваль векселю.

**6.2.** Аваль товарних векселів є Банківською послугою, відповідно до якої Банк приймає на себе грошове зобов'язання перед векселедержателем щодо сплати коштів за Клієнта в разі невиконання останнім своїх зобов'язань щодо оплати векселя та в разі пред'явлення векселедержателем вимоги Банку відповідно до порядку, передбаченого чинним законодавством України.

**6.3.** Клієнт безумовно зобов'язується здійснити на користь Банку як векселедержателя платіж за векселями, авальованими Банком і зазначеними в Реєстрі векселів. Вказане зобов'язання є однією із складових частин зобов'язань Клієнта за Генеральним договором та забезпечується Договорами про забезпечення, які укладені/будуть укладені в забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Генеральним договором.

## **7. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – ГАРАНТІЯ**

**7.1.** Гарантія - письмово оформлене грошове зобов'язання Банка (надалі за текстом також - Гарант) перед Бенефіціаром сплатити кошти за Клієнта (надалі за текстом також - Принципал) в разі настання Гарантійного випадку при пред'явленні Бенефіціаром відповідної письмової вимоги та дотримання всіх умов Гарантії.

**7.2.** Відповідно до умов Генерального договору Гарант може надавати гарантію платежу, тендерну гарантію (гарантію забезпечення пропозицій), гарантію виконання контрактних зобов'язань тощо.

**7.3.** З метою отримання Банківської послуги у вигляді Гарантії Сторони укладають Договір про надання Банківської послуги - Гарантії.

**7.4.** Після підписання відповідного Договору про надання Банківської послуги - Гарантії Клієнт подає Заяву про надання Гарантії за формою Банку, що має силу оферти, в якому визначаються конкретні умови Гарантії (сума, строк дії, Бенефіціар, контракт (угода, договір, тендерна документація (їх частини) тощо, виконання зобов'язань Принципала за якими забезпечується Гарантією), вид Гарантії тощо).

**7.5.** Погодивши Заяву про надання Гарантії, Гарант відповідно до її умов складає текст Гарантії та письмово погоджує його з Клієнтом. Текст Гарантії вважається погодженим за умови його підписання уповноваженою особою Клієнта в редакції, запропонованій Банком.

**7.6.** У разі недосягнення Сторонами згоди щодо тексту Гарантії погоджена Банком Заява про надання Гарантії анулюється.

**7.7.** Безпосереднє надання Гарантом Гарантії (з погодженим Сторонами текстом Гарантії, що являє собою відправлення Гарантом Гарантії електронними засобами зв'язку чи видачу Гарантії на паперовому носії, у відповідності до умов Заяви про надання Гарантії) здійснюється в строк, обумовлений в погодженій Гарантом Заяві про надання Гарантії.

**7.8.** Гарантія не може бути відкликана Гарантом, якщо в ній не встановлене інше.

## **8. ГРОШОВЕ ПОКРИТТЯ**

**8.1.** Грошове покриття – це грошові кошти в гривнях, які Клієнт зобов'язаний передати Банку у випадках і на умовах, передбачених Договором про надання банківської послуги - Аваль векселю та Договором про надання банківської послуги - Гарантії.

**8.2.** У випадку виникнення будь-якої Несприятливої події Клієнт зобов'язаний протягом 2 банківських днів з дня отримання від Банку відповідної вимоги у вигляді Повідомлення (не враховуючи цей день) або в інший строк, встановлений Повідомленням, а також в інших випадках, передбачених цими Правилами, Генеральним договором про надання банківських послуг, Договором про надання Банківської послуги сформувавши в Банку Грошове покриття. Коефіцієнт співвідношення суми Грошового покриття з загальною сумою векселів, авальованих Банком в рамках Генерального договору, відносно яких Клієнт не надав Банку документи, що безспірно підтверджують здійснення за цими векселями платежу, становить 1. Коефіцієнт співвідношення суми Грошового покриття з сумою зобов'язань Банку як Гаранта перед Бенефіціаром, становить 1.

**8.3.** Кошти, перераховані Клієнтом Банку як Грошове покриття, повинні знаходитися в Банку, і Банк здійснює безперечний контроль та має доступ до коштів Грошового покриття. Клієнт не має права вимагати повернення цих коштів або розпоряджатися ними будь-яким іншим способом до припинення всіх зобов'язань Клієнта перед Банком за кожним з векселів, зазначених у Реєстрі векселів, і до надання Клієнтом Банку у задовольняючому Банку вигляді документів, що безспірно підтверджують здійснення за цими векселями платежу, та до припинення усіх зобов'язань Клієнта за Договором про надання Банківської послуги – Гарантії.

Клієнт має право на повернення суми Грошового покриття після виконання усіх поточних зобов'язань Клієнта за авальованими векселями чи наданими Гарантіями за Генеральним договором.

Виключно на власний розсуд Банк може здійснити повернення Клієнту коштів Грошового покриття частково до припинення усіх поточних зобов'язань Клієнта перед Банком за авальованими векселями чи наданими Гарантіями за Генеральним договором у сумі погашених векселів чи припинених Гарантії.

**8.4.** Проценти на суми Грошового покриття, розміщеного Клієнтом в Банку, Банком не нараховуються.

**8.5.** За рахунок коштів Грошового покриття Банк вправі задовольнити в повному обсязі регресні вимоги до Клієнта, а також інші вимоги Банка до Клієнта, передбачені Генеральним договором, у тому числі здійснювати з цією метою купівлю іноземної валюти відповідно до умов договору банківського рахунку, укладеного між Банком і Клієнтом. У випадку пред'явлення до Банку вимог як до аваліста за векселями та/або як Гаранта за Гарантіями Банк також вправі на власний розсуд використати кошти Грошового покриття для здійснення платежів. Задоволення вимог Банку до Клієнта та здійснення платежів за рахунок коштів Грошового покриття здійснюється без додаткового узгодження з Клієнтом. Сума Грошового покриття, що повертається Клієнту у випадках, передбачених Генеральним договором, зменшується на суму коштів, за рахунок яких були задоволені вимоги Банку та здійснені платежі за векселями та/або Гарантіями.

**8.6.** У випадку невиконання чи неналежного виконання Клієнтом цих Правил та/або Генерального договору про надання банківських послуг і у зв'язку з цим здійснення процедури звернення стягнення на майно, що надано в забезпечення виконання зобов'язань за Генеральним договором, Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку направити кошти, отримані від реалізації такого майна, у сумі векселів, авальованих Банком (відносно яких Клієнт не надав Банку документи, які безспірно підтверджують здійснення за цими векселями платежу, та векселів, оплачених Банком як авалістом, всі виплати за якими не відшкодовані Клієнтом), та у сумі виданих Банком Гарантій на рахунок Банку для формування Грошового покриття.

## **9. НЕСПРИЯТЛИВІ ПОДІЇ ТА ЇХ НАСЛІДКИ**

**9.1.** Кожна з перелічених нижче подій повинна тлумачитись як Несприятлива подія:

**9.1.1.** Несплата Клієнтом будь-якої суми, що належить до сплати на користь Банку згідно Генерального договору, у передбачений ним строк, та/або невиконання або неналежне виконання будь-яких інших обов'язків за Генеральним договором, та/або обов'язків за Договорами про забезпечення, та/або за іншими договорами, укладеними між Сторонами;

**9.1.2.** Будь-яка гарантія або запевнення, надані Клієнтом Банку за Генеральним договором або Клієнтом/Майновим поручителем/Поручителем за будь-яким Договором про забезпечення, порушена або виявилась недійсною;

**9.1.3.** Забезпечення зобов'язань за Генеральним договором втрачене та/або його стан чи умови погіршились;

**9.1.4.** Порушено судове провадження щодо майна, що є предметом застави/іпотеки за Договором про забезпечення, та/або порушено судове провадження про визнання Генерального договору та/або будь-якого Договору про забезпечення недійсним;

**9.1.5.** Фінансова звітність та/або інша інформація, що була надана Клієнтом Банку, виявилась недійсною та/або не може бути перевірена внаслідок порушень Клієнтом правил ведення такої звітності згідно з чинним законодавством України;

**9.1.6.** Порушення судом справи про банкрутство Клієнта/Поручителя/Майнового поручителя, прийняття рішення про його ліквідацію або реорганізацію чи наявність інших обставин, які свідчать про те, що зобов'язання Клієнта за Генеральним договором своєчасно не будуть виконані, а задоволення вимог Банку за рахунок майна зазначених осіб буде ускладнене;

**9.1.7.** Невиконання або неналежне виконання будь-якою із зазначених осіб, а саме: Клієнтом та/або будь-якою пов'язаною особою Клієнта будь-яких обов'язків за кредитними договорами (або іншими договорами, що передбачають здійснення будь-якої кредитної операції), укладеними/що будуть укладені будь-якою з зазначених осіб з Банком та/або з іншими фінансовими установами; невиконання або неналежне виконання будь-яких обов'язків за договорами, укладеними з метою забезпечення виконання зобов'язань за такими кредитними договорами (або іншими договорами, що передбачають здійснення будь-якої кредитної операції);

**9.1.8.** Письмово не погоджені з Банком зміни у складі учасників/акціонерів Клієнта та/або Майнових поручителів/Поручителів або будь-які події/дії, що передують таким змінам та/або фактично здійснюють зміну учасників/акціонерів, а також перерозподіл часток/акцій між учасниками/акціонерами Клієнта, та/або фактично здійснюють зміну бенефіціарних власників Клієнта та/або Майнових поручителів/Поручителів у випадку, якщо вищевказані зміни та події/дії призведуть до переходу права власності на частки/акції Клієнта до третіх осіб в обсязі, що дорівнює або перевищує 10% статутного капіталу Клієнта та/або Майнових поручителів/Поручителів.

Цим Сторони домовились, що інформація про зміну бенефіціарних власників Клієнта та/або Майнових поручителів/Поручителів, отримана Банком з будь-яких джерел (в тому числі із засобів масової інформації, мережі Інтернет, оприлюдненої або наданої Банку звітності Клієнта та пов'язаних осіб Клієнта) є для Банку достовірною та достатньою для застосування наслідків, передбачених цим розділом Правил;

**9.1.9.** Наявні або потенційні зміни на грошово-кредитному ринку України, зумовлені змінами у грошово-кредитній політиці України, змінами банківського законодавства України, змінами економічної ситуації в Україні в цілому (економічна криза), а також міжнародної економічної ситуації, в тому числі, але не виключно: зміни процентної політики, в тому числі на ринку України або на міжнародних ринках процентних ставок на залучені Банком кошти, в тому числі, внаслідок прийняття Національним банком України, іншими органами державної влади та управління рішень, які впливають на стан кредитного ринку України, несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів, курсів іноземних валют тощо.

**9.1.10.** Суттєві зміни розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, здійсненими Банком на виконання умов Генерального договору, зумовлені зокрема змінами банківського законодавства України;

**9.1.11.** Пред'явлення до будь-якого поточного рахунку Клієнта платіжних вимог на примусове списання (стягнення) грошових коштів, арешт будь-якої суми коштів хоча б на одному рахунку Клієнта в Банку, податкова застава, адміністративний арешт будь-яких активів Клієнта;

**9.1.12.** Відмова Клієнта від надання (або фактичне ненадання) на вимогу Банку інформації, необхідної для супроводження наданої Банківської послуги, в тому числі але не виключно: інформації про склад власників (засновників/учасників/акціонерів) Клієнта та Майнових поручителів/Поручителів, інформації комерційного та фінансового характеру стосовно провадження діяльності Клієнта та Майнових поручителів/Поручителів, інформації щодо майна, яке передане та/або буде передане Банку в забезпечення виконання зобов'язань за Генеральним договором відповідно до умов Генерального договору про надання банківських послуг, в порядку, встановленому цими Правилами, та/або відмова посадових осіб Клієнта (Майнового поручителя чи Поручителя) від участі у переговорах з представниками Банку.

**9.2.** У випадку виникнення будь-якої із зазначених вище Несприятливих подій Банк має право відмовити у наданні Банківської послуги та/або призупинити подальше надання Банківських послуг, незважаючи на наявність вільного ліміту, встановленого Генеральним договором про надання банківських послуг, а для Банківських послуг, отриманих Клієнтом, встановлені наступні наслідки настання Несприятливої події:

**9.2.1.** Банк набуває право вимагати від Клієнта достроково повернути виданий Клієнту Кредит, а Клієнт зобов'язаний, незважаючи на положення цих Правил та положення відповідних Договорів про надання Банківських послуг, виконати таку вимогу Банку і повернути суму Кредиту в повному обсязі разом із платою за Кредит і штрафними санкціями, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку згідно Генерального договору, в строк не пізніше 3 банківських днів з моменту отримання відповідної вимоги;

**9.2.2.** Банк набуває право вимагати від Клієнта формування Грошового покриття у сумі та в порядку, визначених цими Правилами;

**9.2.3.** Банк набуває право в односторонньому порядку достроково розірвати Генеральний договір про надання банківських послуг та/або Договір про надання Банківських послуг. Генеральний договір про надання банківських послуг вважається розірваним в односторонньому порядку з моменту відправлення Банком відповідного Повідомлення Клієнту.

**9.2.4.** Банк набуває право стягнути за кожен випадок настання будь-якої із зазначених Несприятливих подій окремо, а Клієнт за письмовою вимогою Банку (зокрема, у вигляді Повідомлення) зобов'язаний в строк не пізніше 7 календарних днів з дати відправлення Банком відповідної вимоги або в інший строк, встановлений у вимозі, сплатити на користь Банку штраф у розмірі 0,25% від суми ліміту всіх Банківських послуг на момент нарахування штрафу.

## 10. ПЛАТА ЗА БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ

**10.1.** Банк здійснює надання Банківських послуг за плату у виді процентів та комісійної винагороди, що мають сплачуватись виключно у безготівковій формі.

### 10.2. Проценти

**10.2.1.** Для Банківських послуг, що надаються в рамках Генерального договору, встановлюється фіксована або змінювана процента ставка, розмір якої не може перевищувати максимальну процентну ставку, що зазначена у Генеральному договорі про надання банківських послуг.

**10.2.2.** Фіксована процентна ставка є незмінною протягом строку дії Банківської послуги.

**10.2.3.** Змінювана процентна ставка визначається за формулою:

$$\text{Змінювана процентна ставка} = \text{Індекс} + \text{Маржа, де}$$

**Маржа** – числове значення, виражене в процентах;

**Індекс** – UIRD6 або Облікова ставка НБУ, де

**UIRD6** – український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у валюті, що відповідає валюті Ліміту Банківської послуги, строком на 6 місяців (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates), який визначається в системі Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) та публікується на сайті Національного банку України (<http://www.bank.gov.ua>). Банк визначає значення UIRD6 1-го числа кожного місяця в розмірі середньоарифметичного значення UIRD6 за період з 01 по 14 число попереднього місяця. У випадку неможливості визначення значення індексу UIRD6 з незалежних від Сторін обставин, значення UIRD6 встановлюється у розмірі, який був визначений Банком на 1-е число попереднього місяця. Індекс переглядається кожні 6 місяців;

**Облікова ставка НБУ** – процентна ставка Національного банку України, яка є основним індикатором змін у грошово-кредитній політиці та орієнтиром вартості залучених та розміщених грошових коштів для банків та інших суб'єктів грошово-кредитного ринку (публікується на сайті Національного банку України (<http://www.bank.gov.ua>)). Банк визначає значення Облікової ставки НБУ у розмірі діючої Облікової ставки НБУ на 1-е число кожного місяця. Індекс переглядається кожні 3 місяці.

**10.2.4.** Розмір Змінюваної процентної ставки за користування Банківською послугою переглядається за ініціативою Банку з періодичністю залежно від виду індексу, що використовується у формулі визначення змінюваної процентної ставки, в день, що відповідає числу (порядковому номеру дня) місяця укладання Договору про надання банківської послуги відповідного поточного місяця (далі - дата зміни процентної ставки). У разі, якщо дата зміни процентної ставки припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, відповідна зміна відбувається наступного за ним банківського дня.

**10.2.5.** Значення Індексу використовується у розмірі, що встановлений на 1-е число місяця, в якому здійснюється перегляд Змінюваної процентної ставки.

**10.2.6.** Період дії зміненого розміру процентної ставки встановлюється з дати зміни процентної ставки (включно) до останнього календарного дня (включно), що передує дню наступної дати зміни процентної ставки або до моменту повного виконання Клієнтом зобов'язань в межах строку чинності ліміту Банківської послуги.

**10.2.7.** Інформування Клієнта щодо нового розміру процентної ставки та дати зміни процентної ставки здійснюється Банком шляхом надсилання Повідомлення у спосіб, зазначений цими Правилами, протягом 15 календарних днів, які настають за датою зміни процентної ставки. Сторони підтверджують, що зміна процентної ставки у даному порядку є погодженою, а тому вважається такою, що здійснена за взаємною згодою і не є односторонньою, а також не потребує вчинення додаткових дій, укладення додаткових договорів чи будь-яких інших документів, та жодна із сторін не може в односторонньому порядку відмовитися від такої зміни.

**10.2.8.** Клієнт погоджується, що неотримання Повідомлення про новий розмір процентної ставки чи заперечення проти принципу його формування не може бути підставою для заперечення / недійсності такої зміни. У випадку відсутності зміни процентної ставки за результатом її перегляду Повідомлення Клієнту не направляється.

**10.2.9.** Тип та розмір процентної ставки, розмір Маржі та Індексу зазначається у договорах про надання Банківської послуги.

**10.2.10.** Інформування Клієнта щодо розміру змінюваної процентної ставки на момент укладення Договору про надання Банківської послуги здійснюється шляхом надсилання йому Повідомлення у спосіб, передбачений цими Правилами, протягом трьох банківських днів з дня укладення Договору про надання Банківської послуги.

**10.2.11.** Нарахування процентів за Кредитом здійснюється у валюті Банківської послуги за фактичну кількість днів користування Кредитом в Розрахунковому періоді, виходячи з 365 днів у році, якщо Банківську послугу надано у національній валюті України, або 360 днів у році, якщо Банківську послугу надано у іншій валюті.

**10.2.12.** Проценти за користування Кредитом нараховуються Банком щоденно на суму залишку заборгованості Клієнта за Банківською послугою на кінець операційного дня.

**10.2.13.** Нараховані проценти за відповідний Розрахунковий період сплачуються Клієнтом щомісячно не пізніше 25 числа кожного місяця включно. У разі, якщо дата сплати процентів або комісійної винагороди припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, датою сплати процентів/комісійної винагороди встановлюється наступний банківський день.

**10.2.14.** Закінчення строку надання Банківської послуги не звільняє Клієнта від обов'язку сплачувати на користь Банку проценти за користування Банківською послугою за весь час прострочення Клієнтом погашення заборгованості за Банківською послугою.

**10.2.15.** У випадку прострочення погашення заборгованості за Банківською послугою Клієнт сплачує проценти за неправомірне користування коштами у розмірі, що дорівнює розміру процентної ставки на прострочену заборгованість, визначеному Договором про надання Банківської послуги, які нараховуються за кожний календарний день прострочення на суму заборгованості, строк погашення якої настав, з дати виникнення заборгованості до дати її погашення. Порядок нарахування та сплати аналогічний порядку для процентів на строкову заборгованість.

### 10.3. Комісійна винагорода

**10.3.1.** Встановлені наступні види комісійної винагороди, їх перелік, порядок нарахування/розрахунку та сплати зазначені у таблиці:

Сфера застосування	Найменування комісійної винагороди	Алгоритм розрахунку суми комісійної винагороди (без ПДВ)	Строк сплати комісійної винагороди
Банківська послуга (окрім Авалю векселя)	Комісійна винагорода за встановлення/збільшення ліміту Банківської послуги	Тариф * Ліміт Банківської послуги або Сума збільшення ліміту Банківської послуги	Протягом 3-х банківських днів з дати набрання чинності Договором про надання/ зміну умов Банківської послуги
Банківська послуга (окрім Авалю векселя)	Комісійна винагорода за супроводження ліміту Банківської послуги	Тариф * Ліміт Банківської послуги (чинний на дату розрахунку). Розрахунок здійснюється щорічно в дату укладання (число та місяць) Договору про надання Банківської послуги, починаючи з другого року користування Банківською послугою. Якщо дата розрахунку припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, датою розрахунку встановлюється наступний банківський день)	Протягом 3-х банківських днів від дати розрахунку
Банківська послуга (окрім Авалю векселя та надання Гарантії)	Комісійна винагорода за управління лімітом Банківської послуги	Тариф * Максимальна заборгованість за Банківською послугою в Розрахунковому періоді	25 числа кожного місяця
Банківська послуга (тільки для Авалю векселя)	Комісійна винагорода за авалювання векселів	Тариф * щоденна в Розрахунковому періоді сума авалюваних Банком та не погашених Клієнтом векселів/360	25 числа кожного місяця
Банківська послуга (тільки для надання Гарантії)	Комісійна винагорода за надання Гарантії	Тариф * Сума Гарантії	Протягом 3-х банківських днів з дати надання Гарантії

Банківська послуга (тільки для надання Гарантії)	Комісійна винагорода за обслуговування Гарантії	Сума Гарантії * Тариф * кількість днів в Розрахунковому періоді /365	25 кожного місяця
Генеральний договір	Комісійна винагорода за оформлення змін до Генерального договору про надання банківських послуг у разі зміни предмету або структури забезпечення	Тариф * (сума вартості предметів застави/іпотеки до внесення змін до Договорів про забезпечення – сума вартості предметів застави/іпотеки після внесення змін до Договорів про забезпечення)	Протягом 3-х банківських днів з дати набрання чинності змінами до Договорів про забезпечення (примітка: якщо зміни до Договорів про забезпечення набрали чинності в різні дати, то відлік 3-х банківських днів починається з дати набрання чинності останніми із змін)
Генеральний договір	Комісійна винагорода за внесення змін до Генерального договору про надання банківських послуг для скорочення строку його дії	Тариф * сума Лімітів Банківських послуг, чинних на дату розрахунку (без урахування графіку зміни ліміту Банківських послуг)	До набрання чинності змінами до Генерального договору про надання банківських послуг для скорочення строку його дії

**10.3.2.** Види та тарифні значення комісійної винагороди встановлюються у Генеральному договорі про надання банківських послуг та у договорах про надання відповідних Банківських послуг.

**10.3.3.** Комісійна винагорода, що розрахована Банком у іноземній валюті, сплачується Клієнтом в національній валюті України за офіційним курсом НБУ на дату її нарахування/розрахунку.

## 11. ПОРЯДОК ТА ЧЕРГОВІСТЬ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

**11.1.** Всі платежі на користь Банку за Генеральним договором повинні виконуватись в наступній черговості:

- строкова заборгованість за Овердрафтом;
- прострочена заборгованість за нарахованими процентами;
- прострочена заборгованість за нарахованою комісійною винагородою;
- строкова заборгованість за нарахованими процентами;
- строкова заборгованість за нарахованою комісійною винагородою;
- пеня за прострочення сплати процентів та/або комісійної винагороди;
- прострочена заборгованість за Кредитною лінією/Овердрафтом; прострочене відшкодування Клієнтом сум, сплачених Банком за свій рахунок за авальованим векселем/Гарантією;
- пеня за прострочення повернення суми Кредиту;
- штраф;
- строкова заборгованість за Кредитною лінією; строкове відшкодування Клієнтом сум, сплачених Банком за свій рахунок за авальованим векселем/Гарантією.

**11.2.** Банк має право на власний розсуд змінювати черговість виконання зобов'язань за Генеральним договором і спрямовувати кошти, отримані від Клієнта чи третіх осіб (зокрема, Поручителів чи Майнових поручителів, страхових компаній) або від реалізації застави, на виконання зобов'язань без дотримання черговості, передбаченої цим пунктом Правил.

**11.3.** Якщо будь-який строк платежу за Генеральним договором випадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то такий строк переноситься на перший наступний банківський день.

**11.4. Право Банку на договірне списання коштів з рахунків Клієнта.** При настанні строків виконання будь-яких грошових зобов'язань Клієнта за Генеральним договором (у т.ч. обов'язку з формування Грошового покриття) Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку (наділяє Банк правом) у будь-який час протягом строку дії Генерального договору про надання банківських послуг самостійно списувати грошові кошти в сумі, необхідній для виконання зазначених зобов'язань, з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті /будуть відкриті Клієнтом в Банку (у тому числі за рахунок Овердрафту, якщо він встановлений), та перераховувати їх на користь Банку в рахунок виконання відповідних грошових зобов'язань. Клієнт підтверджує, що договірне списання, встановлене цим пунктом Правил, Банк має право здійснювати будь-яку кількість разів. Порядок здійснення договірного списання, у тому числі з рахунків Клієнта в іноземній валюті, встановлений договором банківського рахунку та/або банківського вкладу.

## 12. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

**12.1. Банк має право:**

**12.1.1.** Призупинити/відмовити у наданні Клієнту Банківських послуг у випадках, передбачених Генеральним договором про надання банківських послуг, цими Правилами та/або чинним законодавством України.

**12.2. Клієнт зобов'язується:**

**12.2.1.** Повідомляти Банк письмово про всі кредити та позики, які Клієнт буде отримувати після укладення Генерального договору, та про всі гарантії та поруки, які буде надавати Клієнт за третіх осіб після укладення Генерального договору, про усі зміни до установчих документів та/або реєстраційних документів Клієнта, про порушення справи про банкрутство, прийняття рішення про реорганізацію або ліквідацію, якщо це відбулося відносно Клієнта та/або третіх осіб, які забезпечують виконання зобов'язань за Генеральним договором, в строк не пізніше 3 банківських днів з моменту настання відповідної події.

**12.2.2.** На першу вимогу Банку надавати іншу інформацію, необхідну для супроводження Генерального договору, зокрема, визначення фінансового стану Клієнта, перевірки даних його бухгалтерського обліку, перевірки



цільового використання кредитних коштів, переоцінки заставленого майна та майнових прав, а також документи комерційного, фінансового та юридичного характеру, необхідні для проведення аналізу Клієнта; надавати інформацію про надходження грошових коштів на рахунки Клієнта, відкриті в інших банках; надавати інформацію про наявність та стан кредитної заборгованості, наданих порук, отриманих гарантій та інших позабалансових зобов'язань; забезпечити безперешкодний доступ представників Банку на територію Клієнта.

**12.2.3.** У випадках здійснення Банком оцінки або страхування майна, яке є предметом Договорів про забезпечення, за власний рахунок негайно на вимогу Банку відшкодувати останньому всі витрати, понесені ним у зв'язку із оцінкою або страхуванням майна без будь-яких заперечень зі свого боку стосовно їх розміру протягом 3 банківських днів з дати виставлення Банком відповідного рахунку.

**12.2.4.** Здійснювати страхування/забезпечувати страхування предметів застави/іпотеки, якщо обов'язковість такого страхування передбачена законом або Договором про забезпечення.

**12.2.5.** Надавати Банку належним чином засвідчені:

- фінансову звітність (баланс, звіт про фінансові результати за формою N 1/1-м та N 2/2-м Клієнта та Майнових поручителів/Поручителів) в обсязі, встановленому для них чинним законодавством України: за підсумками звітного року – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним; за підсумками звітного кварталу – не пізніше кожного 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом;

- довідку з розшифруванням суми та частки від загального об'єму за кодами КВЕД даних форми N 2 «Звіт про фінансові результати» (графа 2000) або форм N 2-м/2-мс «Звіт про фінансові результати» (графа 030) річної фінансової звітності боржника – юридичної особи за останній звітний період щодо структури доходів не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним;

- інші фінансові документи на вимогу Банку.

**12.2.6.** Протягом строку дії Генерального договору забезпечувати виконання бізнес-зобов'язань у розмірі та у періоди, що зазначені у Генеральному договорі про надання банківських послуг.

**12.2.6.1.** При розрахунку розміру чистих надходжень на рахунки в Банку враховуються надходження грошових коштів, які отримані Клієнтом в результаті ведення основної (статутної) діяльності (від реалізації продукції / виконання робіт / надання послуг) в будь-якій валюті та на всі поточні рахунки, що відкриті Клієнтом в Банку. При цьому не враховуються:

- надходження від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти (окрім валюти, що надійшла як виручка від реалізації продукції / виконання робіт / надання послуг);

- надходження з вкладних (депозитних) та з позичкових рахунків, відкритих Клієнту у Банку та/або в інших банківських установах;

- надходження з рахунків покриття банківських операцій;

- надходження від перерахування коштів з власних поточних рахунків Клієнта, в тому числі з рахунків Клієнта, відкритих в інших банках.

**12.2.6.2.** Для розрахунку бізнес-зобов'язання з виконання операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти враховується сума здійснених через Банк операцій з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти за звітний календарний квартал, яка розраховується у гривнях за сумою валюти, що отримана Клієнтом в результаті такої операції.

Якщо для розрахунку обсягу виконання зобов'язання використовується сума операції в іноземній валюті, для її перерахування у гривні застосовується офіційний курс гривні до відповідної іноземної валюти, встановлений Національним банком України на дату проведення такої операції.

**12.2.6.3.** Для розрахунку бізнес-зобов'язання з реалізації зарплатно-карткового проекту враховуються картки (середньо арифметичне значення за три місяці звітного кварталу), що відповідають одночасно наступним умовам:

- картки, які емітовані Банком за договором про надання комплексу послуг з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, зарахування та виплати заробітної плати та інших платежів, укладеним з Клієнтом або пов'язаними з ним особами;

- на рахунок, до якого емітована картка, здійснюються зарахування не рідше одного разу на 45 днів від особи, що уклала зазначений вище договір, через транзитний рахунок Банку.

**12.2.7.** Протягом 10 банківських днів з дня надання Клієнту Кредиту з цільовим призначенням на рефінансування заборгованості надати Банку (у задовольняючому Банку вигляді) наступні документи:

- довідку первісного кредитора, відмінного від Банку, про відсутність поточної заборгованості за кредитним/ими договором/ами, зазначеним/ими у відповідному Договорі про надання Банківської послуги;

- угоду/и про розірвання договору/ів, зазначеного/них у відповідному Договорі про надання Банківської послуги;

- витяг/ інформаційну довідку з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно/Державного реєстру обтяжень рухомого майна, який/яка належним чином підтверджує той факт, що нерухоме/рухоме майно, вказане в договорі наступної іпотеки нерухомого майна/ договорі наступної застави рухомого майна, що є забезпеченням за Генеральним договором, обтяжене тільки правами Банку як іпотекодержателя/заставодержателя з найвищим пріоритетом.

**12.2.8.** У разі порушення Клієнтом строків виконання будь-якого з грошових зобов'язань, у тому числі за невиконання або неналежне виконання Клієнтом обов'язку щодо формування Грошового покриття, Банк має право нараховувати, а Клієнт за вимогою Банку зобов'язаний в строк не пізніше 7 календарних днів з дати відправлення Банком відповідного Повідомлення сплатити на користь Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, за кожен календарний день

прострочення. Розрахунок пені здійснюється на суму простроченого зобов'язання /несформованого Грошового покриття за весь час прострочення.

### **12.3. Клієнт має право:**

**12.3.1.** Достроково повернути заборгованість за Генеральним договором в порядку, передбаченому Генеральним договором про надання банківських послуг та цими Правилами.

## **13. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ**

**13.1.** Клієнт підписанням Генерального договору про надання банківських послуг надає Банку наступні запевнення та гарантії.

**13.1.1.** Укладання Клієнтом Генерального договору не призводить до порушення установчих та інших документів Клієнта або будь-якого положення чинного законодавства України, в тому числі, але не виключно, щодо порядку укладення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість; рішення про укладення Генерального договору та/або Договорів про забезпечення прийняте відповідними органами управління Клієнта згідно їх повноважень.

**13.1.2.** На момент укладення Генерального договору не існує жодного рішення суду, іншого державного органу щодо арешту, конфіскації, примусового стягнення активів Клієнта, не існує жодної судової справи (в тому числі і справи про банкрутство Клієнта), яка може мати негативні для Клієнта чи його посадових осіб наслідки та/або привести до арешту, конфіскації, примусового стягнення активів Клієнта.

**13.1.3.** На дату підписання Генерального договору про надання банківських послуг Клієнт не має податкових боргів, активи Клієнта не перебувають під адміністративним арештом чи у податковій заставі.

## **14. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

**14.1.** Ці Правила є невід'ємною частиною Генерального договору про надання банківських послуг.

**14.2.** Перед підписанням Генерального договору про надання банківських послуг Клієнт зобов'язаний ознайомитися з цими Правилами на Сайті Банку за адресою: <https://www.pumb.ua/>.

**14.3.** Клієнт підтверджує факт ознайомлення з Правилами шляхом підписання Генерального договору про надання банківських послуг.

**14.4.** Будь-які Повідомлення, що направляються Сторонами одна одній у зв'язку з Генеральним договором про надання банківських послуг, та/або цими Правилами, та/або Договором про надання Банківської послуги/ повинні бути викладені в письмовій формі.

**14.5.** Повідомлення будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони надіслані:

- для Повідомлень у паперовій формі - рекомендованим листом або доставлені особисто на адресу Сторони, зазначену у Генеральному договорі про надання банківських послуг чи Договорі про надання Банківської послуги. Датою отримання таких Повідомлень вважається дата їх особистого вручення; датою отримання Повідомлення, направленого Банком Клієнту вважається сьомий календарний день з дати реєстрації рекомендованого листа з Повідомленням у відділенні поштового зв'язку;

- для Повідомлень в електронній формі - засобами системи дистанційного обслуговування клієнтів, запровадженої у Банку (зокрема, система «Клієнт-Банк»/«Інтернет Банкінг» тощо), системи електронного документообігу «Вчасно» (<https://vchasno.ua/>). Сторони погодили, що датою отримання таких Повідомлень вважається дата його відправлення (якщо таке відправлення було здійснене до спливу банківського дня) або наступний банківський день (якщо відправлення було здійснене після спливу банківського дня) або перший за днем відправлення банківський день (якщо відправлення було здійснене у вихідний, святковий або інший неробочий день). Крім того, Банк має право направляти Повідомлення Клієнту, використовуючи сервіси систем миттєвих повідомлень-месенджерів (зокрема, SMS/Viber/Telegram-повідомлення) на номер телефону уповноваженого представника Клієнта, електронним повідомленням на e-mail уповноваженого представника Клієнта, що зазначені в Генеральному договорі про надання банківських послуг чи Договорі про надання Банківської послуги.

Сторони приймають на себе ризик та всю відповідальність за дії будь-яких осіб, які отримали доступ до засобів системи зв'язку і передачі Повідомлень, яку вони використовують.

Клієнт погоджується з тим, що Повідомлення направлені йому Банком будь-яким із способів, зазначених у цьому розділі Правил, будуть вважатися поданими належним чином та способом, що дозволяє встановити дату їх відправлення.

Сторони погодилися, що вони вправі на свій розсуд обирати передбачені для них цими Правилами способи подання документів та/або Повідомлень, передбачені Генеральним договором, за винятком випадків, коли Генеральним договором або законом передбачені виключна форма та/або спосіб направлення документів та/або Повідомлень.

Для цілей подання Повідомлень та/або документів вважаються актуальними реквізити Сторін, зазначені у останньому за часом укладення договору: Генерального договору про надання банківських послуг чи Договорі про надання Банківської послуги або у додаткових угодах до них.

**14.6.** Всі Повідомлення, які направлені Банком Клієнту, є невід'ємною частиною Генерального договору, за умови, що у своєму тексті вони містять відповідне застереження та відправлені виключно:

- засобами системи дистанційного обслуговування клієнтів, запровадженої у Банку (зокрема, система «Клієнт-Банк»/«Інтернет Банкінг» тощо), або

- з електронних адрес, що належать Банку: [info@pumb.ua](mailto:info@pumb.ua), [info@fuib.com](mailto:info@fuib.com), [info@pumb-news.com.ua](mailto:info@pumb-news.com.ua), або

- з офіційного Viber-акаунта Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ).

Такі Повідомлення не потребують окремого підписання представником Банку та акцептування Клієнтом.

**14.7.** У випадку невиконання/неналежного виконання або порушення умов Генерального договору або будь-якого з Договорів про забезпечення Клієнт цим дає дозвіл на передачу Банком документів та інформації, пов'язаних з укладенням Генерального договору, інших наявних у Банку інформації та документів, в тому числі, що становлять банківську таємницю, приватним особам та організаціям, які відповідно до укладених між ними та Банком договорів надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за Генеральним договором, зверненню стягнення на заставлене в забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Генеральним договором майно та здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банку за Генеральним договором, іншими договорами, укладеними в забезпечення виконання зобов'язань за Генеральним договором.

**14.8.** Підписанням Генерального договору про надання банківських послуг Клієнт надає Банку дозвіл:

- на отримання з будь-якого бюро кредитних історій та використання інформації щодо його кредитної історії,
- на збір, зберігання, використання та поширення через приватне акціонерне товариство «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, б.11, та/або приватне акціонерне товариство «Міжнародне Бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 03062, Україна, м. Київ, пр-т. Перемоги, б. 65, та/або товариство з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, б. 1-Д, та/або будь-яке інше бюро кредитних історій інформації щодо Клієнта та кредитного правочину (Генерального договору і змін до нього, що укладені або будуть укладені з Банком), в тому числі інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування, в порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Підписанням Генерального договору про надання банківських послуг Клієнт також надає Банку дозвіл на збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає його кредитну історію, через інші бюро кредитних історій, які будуть співпрацювати з Банком у майбутньому протягом строку дії Генерального договору.

Сторони домовились, що у разі зміни найменування та/або адреси будь-якого із зазначених у цьому пункті Правил бюро кредитних історій, або у разі співпраці Банку з будь-якими іншими бюро кредитних історій протягом строку дії Генерального договору, Банк повідомляє Клієнта про найменування та адресу бюро кредитних історій, до яких передаватиметься інформація для формування кредитної історії Клієнта, шляхом внесення відповідних змін до цього пункту Правил та офіційного опублікування таких змін, а Клієнт повідомляється про цей факт, найменування та адресу нового бюро кредитних історій шляхом ознайомлення зі змістом змін, що вносяться до Правил, у порядку, передбаченому цими Правилами.

Підписанням Генерального договору про надання банківських послуг Клієнт підтверджує, що він проінформований Банком про свої права як суб'єкта кредитної історії, а також що всі запити до бюро кредитних історій, що здійснені Банком з дати укладення Генерального договору про надання банківських послуг, були здійснені за згодою Клієнта.

**14.9.** Підписанням Генерального договору про надання банківських послуг Клієнт надає Банку безумовну згоду на передачу інформації у випадках, в обсязі та в порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», до Кредитного реєстру Національного банку України та підтверджує, що він письмово повідомлений Банком про передачу інформації щодо Генерального договору про надання банківських послуг до Кредитного реєстру Національного банку України.

**14.10.** Недійсність окремої частини цих Правил не призводить до недійсності інших частин та Правил у цілому.

Заступник Голови Правління

С.Б. Магдич

**Документ підписано у сервісі Вчасно (продовження)**

Правила надання банківським послуг по активним операціям МБ.pdf

Документ відправлено: 16:48 31.05.2021

**Власник документу**

**Електронний підпис**

16:48 31.05.2021

ЄДРПОУ/ІПН: 14282829

Юр. назва: АТ "ПУМБ"

Заступник Голови Правління: Магдич Сергій Борисович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 16:48 31.05.2021

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 3ED5083160DBC59B0400000DFD6050077511300