



Перший  
Український



**«Затверджено»**

Заступник Голови Правління АТ «ПУМБ»  
О.А. Волчков

«28» січня 2019 року

**ПРАВИЛА НАДАННЯ АТ «ПУМБ» БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ –  
ОВЕРДРАФТУ «ЛЕГКИЙ»  
КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ МАЛОГО БІЗНЕСУ**  
(діють з «28» січня 2019 р.)

Київ – 2019 р.

## Зміст

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:.....	3
РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	5
РОЗДІЛ 2. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ.....	6
РОЗДІЛ 3. НЕСПРИЯТЛИВІ ПОДІЇ ТА ЇХ НАСЛІДКИ.....	8
РОЗДІЛ 4. ПЛАТА ЗА БАНКІВСЬКУ ПОСЛУГУ.....	9
РОЗДІЛ 5. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ.....	9
РОЗДІЛ 6. ПОРЯДОК ТА ЧЕРГОВІСТЬ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ.....	10
РОЗДІЛ 7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.....	11
РОЗДІЛ 8. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ.....	12
РОЗДІЛ 9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.....	14
РОЗДІЛ 10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	14

### ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:

<b>«Акцепт Клієнта (акцептування Клієнтом)»</b>	-	вчинення клієнтом дій щодо погодження цих Правил, які свідчать про підтвердження його ознайомлення з ними та повну, безумовну і остаточну згоду з усіма умовами цих правил, а також своє волевиявлення стосовно укладання Договору про надання банківської послуги «Овердрафт «Легкий» на підставі типових умов, викладених в цих Правилах.
<b>«Акцепт Банка (акцептування Банком)»</b>	-	погоджені АТ «ПУМБ» (шляхом підписання відповідного документу) умови надання клієнту банківської послуги, викладені в цих Правилах, а також в Договорі про надання банківської послуги - Овердрафт «Легкий».
<b>«Банк»</b>	-	юридична особа АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (скорочене найменування АТ «ПУМБ»).
<b>«Банківський день»</b>	-	будь-який робочий день, у який Банк/відділення Банку відкриті для надання банківських послуг/здійснення банківських операцій, та у який банки-кореспонденти Банку відкриті для здійснення банківських операцій.
<b>«Банківська послуга»</b>	-	послуга Банку, надана відповідно до умов Договору про надання банківської послуги, який укладений між Банком та Клієнтом, та цих Правил надання банківської послуги. До Банківської послуги за цими Правилами належить надання Банком Овердрафту «Легкий».
<b>«Боргові зобов'язання»</b>	-	заборгованість клієнта перед Банком за основною сумою кредиту, процентами за користування кредитом, а також за всіма комісійними винагородами та іншими платежами, пов'язаними з наданням кредитних коштів (в т.ч. за штрафними санкціями).
<b>«Договір про надання банківської послуги»/ «Договір»</b>		Договір про надання банківської послуги - Овердрафт «Легкий», який укладений між Банком та клієнтом на підставі запропонованих Банком умов типових Правил надання банківської послуги, що містить посилання на Правила як на невід'ємну частину Договору.
<b>«Дебетовий залишок (дебетове сальдо)»</b>	-	сума виконаних Банком розрахункових документів клієнта за поточним рахунком понад кредитовий залишок. Дебетовий залишок показує розмір заборгованості за основною сумою овердрафту.
<b>«Електронне повідомлення»</b>	-	документ (повідомлення Банку про Ліміт Овердрафту на наступний Період дії Ліміту Овердрафту та/або повідомлення Банку про розмір нарахованої пені за порушення умов Договору та/або інше повідомлення), що надсилається Клієнту, відповідно до умов цих Правил, в електронній формі, використовуючи систему дистанційного обслуговування (система «Клієнт-Банк»/«Інтернет Банкінг»/інша узгоджена сторонами Договору система), SMS-повідомленням на номер Клієнта, зазначений в анкеті-заяві, електронним листом на E-mail Клієнта, зазначений в анкеті-заяві. Сторони погоджують, що Клієнт дозволяє, та Банк вправі на свій розсуд обирати та використовувати будь-який зі способів, визначених цим пунктом, для відправки будь-яких повідомлень Клієнту за Договором.
<b>«Заборгованість за основною сумою Овердрафту»</b>	-	наявність Дебетового залишку за поточним рахунком на кінець операційного дня.
<b>«Клієнт»/«Корпоративний клієнт малого бізнесу»</b>	-	юридична особа, резидент України, віднесений до сегменту «Малий Бізнес» у відповідності до внутрішніх нормативних документів Банку, що уклав/ укладає з Банком Договір про надання банківської послуги.
<b>«Кредит»</b>	-	грошові кошти Банку, що надаються Клієнту в розмірі та на умовах, визначених Договором та цими Правилами, за принципами зворотності та платності.
<b>«Кредитовий залишок»</b>	-	залишок грошових коштів на поточному рахунку Клієнта.

«Ліміт Овердрафту»	<p>- допустимий Дебетовий залишок на поточному рахунку Клієнта, що визначається відповідно до умов Договору та цих Правил.</p> <p>Відповідно до умов Договору на кожен Період дії Ліміту Овердрафту Клієнту встановлюється Ліміт Овердрафту, розмір якого визначається відповідно до нижченаведеної формули:</p> $L_o = B \times k, \text{ де}$ <p><b>L<sub>o</sub></b> - розмір Ліміту Овердрафту на наступний Період дії Ліміту Овердрафту;  <b>B</b> – База для розрахунку ліміту, що визначається як обсяг чистих надходжень грошових коштів за повний попередній календарний місяць на всі поточні рахунки Клієнта в гривні у Банку;  <b>k</b> - коефіцієнт перерахунку Ліміту, розмір якого зазначається в Договорі про надання Банківської послуги – Овердрафту «Легкий» .</p> <p>При визначенні Ліміту Овердрафту на кожен період дії Ліміту Овердрафту застосовується округлення до тисяч в сторону зменшення.</p> <p>На перший Період дії Ліміту овердрафту розмір Ліміту Овердрафту зазначається у п.А11 преамбули Договору.</p>
«Ліміт Банківської послуги»	Максимальний розмір Ліміту Овердрафту за Договором, що зазначається у п.А10 преамбули Договору.
«Овердрафт»	- Банківська послуга, відповідно до якої Банк надає Клієнту Кредит частинами, кожна з яких надається шляхом сплати з Поточного рахунку розрахункових документів Клієнта на суму, що перевищує Кредитовий залишок, з утворенням Дебетового залишку в межах Ліміту Овердрафту.
«Період дії Ліміту Овердрафту»	- проміжок часу, який починається з першого Банківського дня, наступного за 11 (одинадцятим) числом кожного календарного місяця, а закінчується в день, що передує першому Банківському дню, наступному за 11 (одинадцятим) числом наступного календарного місяця, з такими виключеннями: перший період дії Ліміту Овердрафту починається з дня укладення Договору; останній період дії Ліміту Овердрафту закінчується датою настання однієї з наступних подій, в залежності від того, яка з них настане раніше: останній день строку дії Ліміту Овердрафту, зазначеного в Договорі, або день, в який Клієнт зобов'язаний достроково погасити Заборгованість за основною сумою Овердрафту відповідно до умов Договору.
«Період безперервного користування Овердрафтом»	проміжок часу, протягом якого безперервно існував Дебетовий залишок за Поточним рахунком Клієнта. Період безперервного користування складає не більш 30 (тридцяти) календарних днів (включно) з дати виникнення заборгованості за овердрафтом.
«Підприємства, що входять до складу групи Клієнта»	- визначаються у п.А17 преамбули Договору.
«Пов'язана особа»	<p>- в розумінні цих Правил такими особами є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- юридична або фізична особа, що здійснює фактичний контроль (повний або частковий) за господарською діяльністю відповідної юридичної особи (в т.ч. на підставі господарських чи цивільно-правових договорів: оренди, управління, спільної діяльності, виготовлення продукції з давальницької сировини тощо);</li> <li>- юридична особа, господарська діяльність якої фактично (повністю або частково) контролюється відповідною юридичною особою;</li> <li>- юридична особа, господарська діяльність якої фактично (повністю або частково) контролюється особою (юридичною або фізичною), що здійснює фактичний контроль (повний або частковий) за господарською діяльністю відповідної юридичної особи;</li> <li>- юридична або фізична особа, яка виступає поручителем відповідно до умов Договору та/або будь-яких договорів, укладених/що будуть укладені з метою забезпечення виконання будь-яких зобов'язань зазначених в п. 3.1.7. розділу 3 цих Правил осіб за договорами, що передбачають здійснення Банком та/або іншими фінансовими установами будь-якої кредитної операції;</li> <li>- юридична або фізична особа, виконання будь-яких зобов'язань якої перед Банком та/або іншими фінансовими установами за будь-якими кредитними операціями</li> </ul>

		забезпечується шляхом надання поруки/майнового поручительства будь-якими із зазначених в п. 3.1.7. розділу 3 цих Правил особами. Для цілей визначення цього терміну під здійсненням контролю слід розуміти володіння безпосередньо або через Пов'язаних осіб часткою, що становить не менш як 10 (десять) відсотків статутного капіталу юридичної особи. Для фізичної особи загальна сума володіння часткою статутного капіталу юридичної особи (голосів в органі управління) визначається як загальна сума корпоративних прав (голосів), що належить цій фізичній особі та юридичним особам, які контролюються цією фізичною особою.
«Поручитель(и)»	-	будь-яка(і) третя(і) особа(и) (як вказана(і) в Договорі, так і не вказана(і) в ньому), яка(і) уклала(и) або укладе(уть) з Банком угоду(и) про забезпечення – договір(ори) поруки в забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором.
«Поточний рахунок»	-	поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку і зазначений в п. А13 преамбули Договору, за яким встановлюється Ліміт Овердрафту та надається Овердрафт.
«Правила надання банківської послуги» / «Правила»	-	типові правила надання АТ «ПУМБ» Банківської послуги «Овердрафт «Легкий» Корпоративним клієнтам малого бізнесу, в рамках Договору про надання банківських послуг, що складаються з цього документа, які є невід'ємною частиною Договору про надання банківських послуг, що укладається між Банком та Клієнтом.
«Розрахунковий період»	-	проміжок часу з першого числа (включно) по останнє число (включно) календарного місяця.
«Сайт Банку»	-	<a href="https://www.pumb.ua/">https://www.pumb.ua/</a> .
«Сторони»	-	сторони за Договором про надання банківської послуги – Банк та Клієнт відповідно.
«Угоди про забезпечення»	-	будь-які угоди, укладені між Сторонами або між Банком і третіми особами з метою забезпечення виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за Договором.
«Чисті грошові надходження»	-	це усі фактичні надходження грошових коштів, отримані в результаті ведення основної (статутної) діяльності (від реалізації продукції / виконання робіт / надання послуг), на поточні рахунки (в гривні), відкриті Клієнтом в Банку, відповідно до методики розрахунку, визначеної внутрішніми нормативними документами Банку.

## РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1.	Ці Правила регулюють відносини між Банком та Клієнтами, з якими укладено Договори про надання банківської послуги, щодо надання, використання та повернення кредитних коштів, здійснення оплати Банківської послуги. Правила затверджуються Банком, підписуються від імені Банку уповноваженою особою та містять типові умови надання Банківської послуги «Овердрафт «Легкий».
1.2.	Погодження Клієнтом цих Правил здійснюється шляхом укладення Договору про надання банківської послуги за встановленою Банком формою. Належним чином підписаний Клієнтом Договір розглядається Сторонами як Акцепт Клієнта. Підписаний Клієнтом Договір про надання банківських послуг разом з цими Правилами, які викладені на сайті Банку, складає укладений між Клієнтом та Банком договір, що підтверджується підписом Клієнта у Договорі про надання банківської послуги.
1.3.	Правила розміщуються на Сайті Банку для ознайомлення з їх змістом та набирають чинності з дати, визначеної на їх першій сторінці, і є чинними протягом дії всіх Договорів про надання банківської послуги, що будуть укладені між Банком та Клієнтами. У випадку внесення змін до Правил нова редакція Правил розміщується (оприлюднюється) на Сайті Банку.
1.4.	Укладаючи Договір про надання банківської послуги, Клієнт приймає на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених цими Правилами стосовно Клієнтів, рівно як і Банк бере на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених цими Правилами стосовно Банка.
1.5.	У всіх випадках, що не врегульовані Договором, Сторони керуються положеннями цих Правил.
1.6.	У будь-якому випадку положення Правил не можуть суперечити положенням Договору про надання банківської послуги та чинного законодавства України. В разі наявності будь-яких протиріч та/або невідповідностей між пунктами/розділами Правил та Договору про надання банківської послуги, останній має беззаперечний пріоритет.
1.7.	Укладаючи Договір, 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 чи їх відповідної частини) на Сайті Банку не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до набрання чинності цими змінами. У разі відсутності письмових заперечень зі сторони Клієнта щодо запропонованих Банком

	<p>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 Договір про надання банківської послуги до дати набрання чинності новою редакцією Правил з одночасним повним виконанням зобов'язань Клієнта за Договором. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність повідомлень про внесення змін до Правил на Сайті Банку. З моменту набрання чинності зміни до Правил стають невід'ємною частиною Договору про надання банківської послуги та обов'язковими до виконання для Сторін. Момент здійснення опублікування на Сайті Банку вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін.</p> <p>Банк залишає за собою право за необхідності застосовувати інші, ніж зазначено вище, способи ознайомлення Клієнтів зі змінами, внесеними ним до цих Правил.</p>
1.8.	<p>Укладаючи Договір про надання банківської послуги, Клієнт гарантує, що:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на момент укладення такого Договору не існує подій, що створюють загрозу належному його виконанню (судові спори, майнові вимоги третіх осіб тощо), про які Клієнт не повідомив Банк у письмовому вигляді;</li> <li>- у разі підписання Договору представником Клієнта, такий представник наділений всіма необхідними повноваженнями, ним отримані всі необхідні схвалення та дозволи на укладення такого Договору.</li> </ul>
	<b>РОЗДІЛ 2. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ</b>
2.1.	Відповідно до положень Договору про надання банківської послуги Банк надає Клієнту Банківську послугу, а Клієнт приймає Банківську послугу та зобов'язується належним чином виконувати зобов'язання, що встановлені в такому Договорі та у цих Правилах відносно такої Банківської послуги, в тому числі своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату Банківської послуги.
2.2.	Базові умови кредитування зазначаються у Договорі про надання банківської послуги. Детальний порядок кредитування, пов'язані з цим права та обов'язки Сторін, їх відповідальність визначаються цими Правилами.
2.3.	Умови надання Банківської послуги – Овердрафту «Легкий», що може надаватися в рамках Договору про надання банківських послуг:
2.3.1.	Відповідно до цієї Банківської послуги Банк надає Клієнту Кредит у вигляді Овердрафту на поповнення оборотного капіталу в межах статутних цілей діяльності Клієнта, в т.ч. на придбання сировини та матеріалів, оплату товарів та послуг, виплату заробітної плати, сплату податків, інші поточні потреби, пов'язані з господарською діяльністю Клієнта, в т.ч. на оплату процентів, комісійних винагород, пені та штрафних санкцій, які Клієнт зобов'язаний сплатити Банку за Договором.
2.3.2.	Надання Клієнту Овердрафту / частини Овердрафту відбувається шляхом оплати з Поточного рахунку, зазначеного в п. <b>A13</b> преамбули Договору, розрахункових документів Клієнта за цільовим призначенням згідно з п.2.3.1. цих Правил на суму, яка перевищує Кредитовий залишок на такому рахунку, але в межах Ліміту Овердрафту, який діє у відповідний період згідно з п.2.3.7. цих Правил. Датою надання Овердрафту вважається день оплати з Поточного рахунку розрахункових документів Клієнта на суму, що перевищує Кредитовий залишок на такому рахунку.
2.3.3.	Проценти за користування Овердрафтом нараховуються Банком за ставкою, яка визначена в п. <b>A14</b> преамбули Договору про надання банківської послуги.
2.3.4.	Нараховані проценти за Овердрафтом повинні сплачуватися Клієнтом у строки, передбачені п.4.3.4. розділу 4 цих Правил.
2.3.5.	Незважаючи на положення п. <b>A14</b> преамбули Договору, проценти за користування Овердрафтом/ частиною Овердрафту на розмір, що не повернутий у строки, передбачені Договором, нараховуються Банком за підвищеною ставкою (процентна ставка на прострочену заборгованість) у розмірі, передбаченому в п. <b>A15</b> преамбули Договору, з першого дня прострочення повернення кредитних коштів до тієї дати, коли порушене зобов'язання буде виконано.
2.3.6.	Особливі умови нарахування та сплати процентів: <ul style="list-style-type: none"> <li>- для цілей нарахування процентів день надання і день погашення Овердрафту рахуються як один день;</li> <li>- Клієнт доручає Банку самостійно списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для сплати нарахованих процентів, в порядку та строки, передбачені Договором та цими Правилами.</li> </ul>
2.3.7.	Ліміт Овердрафту на кожен Період дії Ліміту Овердрафту визначається (в межах Ліміту банківської послуги, зазначеної в п.А10 преамбули Договору) на підставі Договору, цих Правил і не потребує укладення між Сторонами окремих угод з цього приводу. Користуючись принципом свободи договору, Клієнт підписанням Договору про надання банківської послуги надає право Банку в будь-який момент дії такого Договору зменшити ліміт акцептованого Банком Овердрафту у випадку порушення Клієнтом обов'язку, встановленого п.7.3.5. розділу 7 цих Правил. У випадку, якщо Ліміт Овердрафту, розрахований на наступний Період дії Ліміту Овердрафту, є меншим ніж 100 000 (сто тисяч) гривень, Ліміт визначається на рівні 0,00 (нуль грн. 00 коп.) гривень. У випадку, якщо Ліміт Овердрафту, розрахований на наступний Період дії Ліміту Овердрафту, є більшим ніж Ліміт банківської послуги, Ліміт визначається на рівні Ліміту банківської послуги.

	<p>Якщо за результатами розрахунку на наступний Період дії Ліміту Овердрафту розмір збільшення / зменшення Ліміту Овердрафту складає менш ніж 1 000,00 (одна тисяча грн.00 коп.) гривень, розмір діючого Ліміту Овердрафту не змінюється на наступний Період дії Ліміту Овердрафту.</p> <p>З моменту підписання Договору до моменту визначення Ліміту Овердрафту на наступний період, відповідно до умов цих Правил та Договору, Клієнт має право користуватися Лімітом Овердрафту в розмірі, зазначеному в п. <b>А11</b> преамбули Договору.</p> <p>Банк направляє Клієнту повідомлення про Ліміт Овердрафту на наступний Період дії Ліміту Овердрафту (на паперовому носії або Електронним повідомленням), в якому (повідомленні) зазначає Ліміт Овердрафту на наступний Період дії Ліміту Овердрафту та розмір Чистих грошових надходжень на поточні рахунки в Банку за попередній Розрахунковий період. Зазначене повідомлення Банк направляє Клієнту не пізніше спливу 1 (одного) Банківського дня, наступного за 7 (сьомим) числом кожного календарного місяця, наступного за Розрахунковим періодом. У разі, якщо Ліміт Овердрафту на наступний Період дії Ліміту Овердрафту дорівнює Ліміту Овердрафту за попередній період, Банк не направляє Клієнту зазначених повідомлень. Ліміт Овердрафту на наступний період починає діяти незалежно від дати та/або факту отримання Клієнтом відповідного повідомлення від Банку.</p>
2.3.8.	<p>Якщо згідно цих Правил було визначено розмір Ліміту Овердрафту, який є меншим, ніж існуюча на такий момент Заборгованість за основною сумою Овердрафту, то частина Заборгованості за основною сумою Овердрафту, на яку вона перевищує Ліміт Овердрафту, має бути погашена Клієнтом першочергово не пізніше дня, що передує встановленню нового (зменшеного) Ліміту Овердрафту.</p> <p>У випадку непогашення Клієнтом частини Заборгованості за основною сумою Овердрафту, на яку вона перевищує Ліміт Овердрафту, з дати встановлення нового (зменшеного) Ліміту Овердрафту, така частина Заборгованості за основною сумою Овердрафту вважається простроченою заборгованістю, на неї нараховуються проценти, розраховані виходячи з розміру процентної ставки на прострочену заборгованість (зазначеного у Договорі), а Банк першочергово спрямовує кошти Клієнта (його Поручителів) на погашення частини Заборгованості за основною сумою Овердрафту, на яку вона перевищує поточний Ліміт Овердрафту.</p>
2.3.9.	<p>У випадку накладення арешту на грошові кошти на Поточному рахунку Клієнта (за вимогою органів та осіб, яким чиним законодавством України надано таке право), для Клієнта настають зазначені нижче наслідки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в день накладення арешту на Поточний рахунок Клієнта Ліміт Овердрафту змінюється та встановлюється на рівні 0,00 (нуль грн 00 коп.) гривень;</li> <li>- існуюча на момент накладення арешту заборгованість Клієнта за Овердрафтом переноситься на відповідні балансові рахунки Банку для обліку короткострокової кредитної заборгованості з дати накладення арешту на грошові кошти на Поточному рахунку.</li> </ul> <p>Після зняття арешту, накладеного на грошові кошти на Поточному рахунку, Ліміт Овердрафту:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- у випадку відсутності простроченої заборгованості за Овердрафтом на дату зняття арешту - відновлюється до розміру, що діяв на дату накладення арешту;</li> <li>- у випадку здійснення Клієнтом погашення простроченої заборгованості – визначається на рівні, додатково погодженому Банком.</li> </ul>
2.3.10.	<p>У випадку виникнення простроченої заборгованості Клієнта за Овердрафтом до дати закінчення строку дії Ліміту Овердрафту, Сторони домовились про наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в день виникнення простроченої заборгованості Клієнт втрачає право користування Овердрафтом до моменту погашення простроченої заборгованості;</li> <li>- прострочена заборгованість Клієнта за Овердрафтом переноситься Банком на відповідні балансові рахунки обліку простроченої заборгованості;</li> <li>- після погашення простроченої заборгованості Ліміт Овердрафту відновлюється до розміру, що діяв на момент виникнення простроченої заборгованості.</li> </ul>
2.3.11.	Клієнту можуть бути встановлені додаткові обов'язки, зазначені в Договорі про надання банківської послуги.
2.4.	Банк приймає рішення про надання Банківської послуги на власний розсуд та відповідно до своїх внутрішніх положень, тобто зобов'язання Банку щодо надання Банківської послуги за Договором є відкличними.
2.5.	Договір укладається під відкладальною умовою. Обов'язок Банку надавати Банківську послугу, передбачену цими Правилами та підписаним з Клієнтом Договором, виникає виключно з моменту настання всіх нижче наведених умов:
2.5.1.	Набрали чинності Угоди про забезпечення (вказані в статті 2 Договору).
2.5.2.	Відсутні будь-які несприятливі події, зазначені в розділі 3 цих Правил.
2.5.3.	Між Банком та Клієнтом укладений договір на відкриття та ведення Поточного рахунку в національній валюті.
2.5.4.	Настали всі інші умови, які можуть бути додатково передбачені Договором про надання Банківської послуги.
2.6.	Всі вище перелічені умови повинні бути виконаними, дотриманими та чинними в матеріальному сенсі, та всі документи та угоди/ договори, на які є посилання в цих Правилах, повинні бути чинними на кожен дату

	<p>надання Овердрафту згідно Договору.</p> <p>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 уживання 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 Договору, незважаючи на положення цієї статті та настання і чинність всіх вище перелічених умов, не виконувати встановлений Договором обов'язок щодо надання Клієнту Овердрафту в порядку, передбаченому Договором та цими Правилами.</p>
<b>РОЗДІЛ 3. НЕСПРИЯТЛИВІ ПОДІЇ ТА ЇХ НАСЛІДКИ</b>	
3.1.	Кожна з перелічених нижче подій повинна тлумачитись як несприятлива подія:
3.1.1.	Несплата Клієнтом будь-якої суми, що належить до сплати на користь Банку згідно Договору (в т.ч. цих Правил), у передбачений ними строк, та/або невиконання або неналежне виконання будь-яких інших обов'язків за Договором та/або за іншими угодами, укладеними між Сторонами;
3.1.2.	Будь-яка гарантія або запевнення, надані Клієнтом Банку за Договором або за будь-якою Угодою про забезпечення, буде порушена Клієнтом (або його Поручителем) або виявиться недійсною;
3.1.3.	Фінансова звітність та 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;
3.1.4.	Фінансовий стан Клієнта погіршиться таким чином, що поставить під сумнів можливість належного виконання ним взятих на себе зобов'язань згідно Договору, в т.ч. цих Правил;
3.1.5.	Порушення судом справи про банкрутство Клієнта, Поручителя, прийняття рішення про його(їх) ліквідацію або реорганізацію, або наявність інших обставин, які явно свідчать про те, що зобов'язання Клієнта за Договором своєчасно не будуть виконані, а задоволення вимог Банку за рахунок майна зазначених осіб буде ускладнене (в т.ч. включення інформації про Клієнта /Поручителя до Єдиного реєстру боржників);
3.1.6.	Невиконання або неналежне виконання будь-якою із зазначених осіб, а саме: Клієнтом та/або будь-яким Підприємством, що входить до складу групи Клієнта, (за наявності) та/або будь-якою іншою Пов'язаною особою зазначених осіб будь-яких обов'язків за кредитними договорами (або іншими договорами, що передбачають здійснення будь-якої кредитної операції), укладеними/що будуть укладені будь-якою із 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);
3.1.7.	Будь-які, письмово не погоджені з Банком зміни у складі учасників/акціонерів Клієнта та/або Підприємств, що входять до складу групи Клієнта (за наявності), або будь-які події/дії, що передують таким змінам та/або фактично здійснюють зміну учасників/акціонерів, а також перерозподіл часток/акцій, у випадку, якщо вищевказані зміни та події/дії призведуть до переходу права власності на частки/акції Клієнта та/або Підприємств, що входять до складу групи Клієнта (за наявності), до третіх осіб (які не є Пов'язаними особами Клієнта) в обсязі, що дорівнює або перевищує 10% їх статутного капіталу;
3.1.8.	Будь-які, письмово не погоджені з Банком події/дії, що передують та/або фактично здійснюють зміну бенефіціарних власників Клієнта та/або Підприємств, що входять до складу групи Клієнта, у тому числі у випадках, якщо вищевказана зміна бенефіціарних власників стала причиною або наслідком переходу права власності на частки/акції до третіх осіб (які не є Пов'язаними особами Клієнта) в обсязі, що дорівнює або перевищує 10% їх статутного капіталу. Цим Сторони домовились, що інформація про зміну бенефіціарних власників Клієнта та/або Підприємств, що входять до складу групи Клієнта, (за наявності), отримана Банком з будь-яких джерел (в тому числі з засобів масової інформації, мережі Інтернет, оприлюдненої або наданої Банку звітності Клієнта та Пов'язаних осіб) є для Банку достовірною та достатньою для застосування наслідків, передбачених п. 3.3. цих Правил;
3.1.9.	Наявні або потенційні зміни на грошово-кредитному ринку України, зумовлені змінами у грошово-кредитній політиці України, змінами банківського законодавства України, змінами всієї 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; Суттєві зміни розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, здійсненими Банком на виконання умов Договору, зумовлені зокрема змінами банківського законодавства України;
3.1.10.	Пред'явлення до будь-якого поточного рахунку Клієнта (в тому числі Поточного рахунку, за яким надано Овердрафт) платіжних вимог на примусове списання (стягнення) грошових коштів, арешт будь-яких коштів



	на будь-яких рахунках Клієнта в Банку, податкова застава, адміністративний арешт будь-яких активів Клієнта;
3.1.11.	Кошти, отримані Клієнтом в рамках надання Банківської послуги, були використані не за цільовим призначенням, визначеним Договором.
3.1.12.	Відмова Клієнта на вимогу Банку надавати інформацію, необхідну для супроводження наданої Банківської послуги, в тому числі, але не виключно: інформацію про склад власників (засновників/учасників/акціонерів) Клієнта та Пов'язаних осіб, інформацію комерційного та фінансового характеру стосовно провадження діяльності Клієнта та Пов'язаних осіб, в порядку, встановленому цими Правилами, та/або відмова посадових осіб Клієнта/ Поручителя від участі у переговорах з представниками Банку.
3.2.	У випадку виникнення будь-якої зазначеної вище несприятливої події Банк має право, письмово повідомивши про це Клієнта, призупинити подальше надання Банківської послуги, незважаючи на наявність вільного Ліміту, встановленого Договором.
3.3.	Сторони домовились, що для Клієнта встановлені наступні наслідки настання несприятливих подій: Банк набуває право вимагати від Клієнта достроково повернути виданий Клієнту Кредит, а Клієнт зобов'язаний, незважаючи на положення п. 5.1., п. 5.4. розділу 5 цих Правил та положення Договору, виконати таку вимогу Банку і повернути отримані кредитні кошти в повному обсязі разом із платою за Кредит і штрафними санкціями, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку згідно Договору та цих Правил, в строк не пізніше 3 (трьох) Банківських днів з моменту отримання відповідної вимоги Банку. У разі невиконання Клієнтом зазначеної вимоги Банк має право здійснювати договірне списання грошових коштів з усіх рахунків Клієнта в порядку, встановленому цими Правилами, для погашення зобов'язань Клієнта.
<b>РОЗДІЛ 4. ПЛАТА ЗА БАНКІВСЬКУ ПОСЛУГУ</b>	
4.1.	Банк здійснює надання Банківської послуги за плату, що має сплачуватися Клієнтом Банку в порядку та на умовах, визначених Договором, цими Правилами, виключно в безготівковій формі.
4.2.	Платою за користування Банківською послугою є проценти.
4.3.	<b>Проценти</b>
4.3.1.	Проценти нараховуються з використанням процентної ставки. Процентна ставка за Договором є фіксованою, тобто виражена числом.
4.3.2.	Проценти за користування Банківською послугою нараховуються у процентах річних із розрахунку 365 (триста шістьдесят п'ять) днів на рік на підставі процентної ставки, зазначеної у Договорі.
4.3.3.	Проценти нараховуються щоденно на фактичну суму заборгованості і за весь час фактичного користування кредитними коштами, наданими в рамках Банківської послуги. Період нарахування процентів складає календарне число днів. Якщо інше не передбачено Договором, датою закінчення періоду нарахування процентів є перший Банківський день після 24 (двадцять четвертого) числа місяця (без його урахування) або день, що передує даті повернення Кредиту, а початком - дата надання Кредиту та/або перший Банківський день після 24 (двадцять четвертого) числа місяця (з його урахуванням). Закінчення зазначеного у Договорі строку надання Банківської послуги – Овердрафту не звільняє Клієнта від обов'язку сплачувати відповідно до умов Договору на користь Банку проценти за користування Кредитом за весь час прострочення Клієнтом погашення заборгованості за Кредитом.
4.3.4.	Якщо інше не передбачено Договором, нараховані проценти повинні сплачуватися Клієнтом щомісячно не пізніше 1 (одного) Банківського дня, наступного за 24 (двадцять четвертим) числом кожного місяця за відповідний період.
4.4.	Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі документально підтверджені витрати, пов'язані з наданням Банківської послуги протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати виставлення Банком відповідного рахунку. Клієнт згоден з тим, що розмір таких витрат буде відомий лише після укладення Договору, і зобов'язується відшкодувати Банку всі зазначені витрати без будь-яких заперечень зі свого боку стосовно їх розміру.
<b>РОЗДІЛ 5. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ</b>	
5.1.	Договір про надання Банківської послуги – Овердрафту «Легкий» набуває чинності з моменту його підписання Банком і Клієнтом, скріплення печаткою Банку та Клієнта (за наявності у останнього печатки, відбиток якої міститься у картці зразків підписів, наданій Банку) та діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за таким Договором або до моменту його припинення/розірвання з підстав та в порядку, що передбачені Договором (в тому числі цими Правилами) та/або чинним законодавством. З додержанням вимог Законів України Про електронні довірчі послуги» № 2155-VIII від 05.10.2017 р (надалі - Закон) та «Про електронні документи та електронний документообіг» № 851-IV від 22.05.2003 р. Договір (за умови прямого зазначення про це в тексті Договору про надання Банківської послуги – Овердрафту «Легкий») може бути укладено у формі електронного документу, з накладенням електронних цифрових підписів та печаток (за наявності) уповноважених представників Сторін.

5.2.	У випадку невиконання Клієнтом умов Договору, такий Договір залишається чинним до тих пір, поки всі зобов'язання Клієнта перед Банком будуть виконані належним чином в повному обсязі.
5.3.	Закінчення строку дії Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, що мали місце під час дії Договору.
5.4.	Надання Овердрафту здійснюється в межах строку дії Ліміту Банківської послуги - Овердрафту, зазначеного у п.А12 преамбули Договору.
<b>РОЗДІЛ 6. ПОРЯДОК ТА ЧЕРГОВІСТЬ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	
6.1.	Всі платежі на користь Банку за Договором повинні виконуватись Клієнтом в наступній черговості: 1. прострочені проценти за користування Овердрафтом; 2. прострочені комісійні винагороди (за наявності); 3. прострочена заборгованість за основною сумою Овердрафту; 4. строкові проценти за користування Овердрафтом; 5. строкові комісійні винагороди (за наявності); 6. поточна заборгованість за основною сумою Овердрафту; 7. пеня за порушення строків повернення Овердрафту; 8. пеня за порушення строків сплати процентів та комісійних винагород; 9. інші штрафні санкції (за наявності).
6.2.	При настанні будь-якої несприятливої події, зазначеної в п.3.1. розділу 3 Правил, Банк має право змінювати черговість виконання зобов'язань за Договором і спрямовувати кошти, отримані від Клієнта (його Поручителів), на виконання зобов'язань без дотримання черговості, передбаченої цією статтею Правил.
6.3.	Не допускається зарахування зустрічних вимог за заявою Клієнта, якщо таке зарахування призведе до припинення зобов'язань (їх частини) за Договором. Усі платежі Клієнта на користь Банку за Договором повинні здійснюватися без пред'явлення претензій, здійснення утримань та відрахувань.
6.4.	Якщо будь-який термін платежу за Договором припадає на небанківський день, то такий термін переноситься на перший наступний Банківський день. Якщо останній день строку дії Періоду безперервного користування Овердрафтом припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, останнім днем строку дії Періоду безперервного користування Овердрафтом є перший за ним Банківський день. Проценти за користування Овердрафтом у даному випадку до останнього дня строку дії Періоду безперервного користування Овердрафтом (включно) нараховуються Банком за стандартною процентною ставкою, зазначеною пункті А14 Договору.
6.5.	Для визначення суми та розміру плати за Банківську послугу, а також штрафних санкцій за порушення зобов'язань за Договором (якщо таке порушення буде мати місце) остаточною підставою будуть бухгалтерські облікові дані і рахунки Банку. Сплата суми, що вимагається Банком до сплати за Договором, не може бути призупинена, а сплачена Клієнтом сума не може бути ним відкликана на підставі виникнення між Сторонами спору щодо належної до сплати суми із збереженням зобов'язань Банку з повернення Клієнту надмірно перерахованих сум.
6.6.	При відсутності або недостатності у Клієнта коштів для здійснення платежів у відповідній валюті Банк може за рахунок та за дорученням Клієнта здійснити продаж/купівлю/обмін іноземної валюти (послуги Банку сплачуються Клієнтом за діючими в Банку тарифами, якщо Сторонами не погоджено інший розмір комісійної винагороди Банку). Клієнт повинен забезпечити Банк коштами та надати Банку необхідні документи завчасно, щоб продаж/купівлю/обмін іноземної валюти відбулась до настання строків виконання зобов'язань за Договором.
6.7.	<b>Право Банку на договірне списання коштів з рахунків Клієнта.</b> При настанні строків виконання будь-яких грошових зобов'язань за Договором (в тому числі прострочені платежі, пеня та інші штрафні санкції) Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку самостійно списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання зазначених зобов'язань за Договором, з Поточного рахунку, в тому числі за рахунок невикористаного Ліміту Овердрафту, а також з інших рахунків, які відкриті /будуть відкриті Клієнтом в Банку (поточних, вкладних (депозитних) та ін.), та переказувати їх на користь Банку в рахунок виконання відповідних грошових зобов'язань Клієнта за Договором. У випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів у валюті, необхідній для виконання грошових зобов'язань за Договором, Клієнт безвідклично доручає Банку (наділяє Банк правом) здійснювати від імені Клієнта в порядку та на умовах, передбачених п.6.8. цих Правил, продаж іноземної валюти за курсом, встановленим Банком на день здійснення відповідної операції, з метою придбання (отримання) коштів у необхідній валюті.* * Зазначення у цих Правилах, що торгівля іноземною валютою має бути здійснена «за курсом, встановленим Банком» означає право Банку самостійно визначати курс торгівлі іноземною валютою виходячи з ситуації, що реально склалася на МВРУ або на міжнародному валютному ринку. Всі витрати, пов'язані із здійсненням Банком вищевказаних операцій з продажу іноземної валюти за дорученням Клієнта, включаючи (але не виключно) комісійні винагороди Банку (згідно чинних в Банку тарифів), обов'язкові платежі до бюджету за операції купівлі-продажу валют та всі інші витрати, покладаються на Клієнта.

6.8.	<p>Продаж іноземної валюти з метою придбання коштів у валюті, необхідній для виконання грошових зобов'язань Клієнта за Договором, здійснюється Банком на підставі умов цього пункту Правил, що за домовленістю Сторін є заявою про продаж іноземної валюти (далі – «Заява»). Заява вважається оформленою та поданою Клієнтом Банку до виконання та прийнятою Банком до виконання в день настання відповідної події. Заява є безвідкличною та діє протягом всього строку дії Договору.</p> <p>Клієнт на підставі Договору та на виконання зобов'язань за ним безвідклично доручає Банку (наділяє Банк правом) на умовах, передбачених такою Заявою, здійснювати за курсом, встановленим Банком на день здійснення відповідної операції, продаж іноземної валюти на всю суму в іноземній валюті, що на момент виконання Банком цієї Заяви знаходиться на Поточному рахунку Клієнта та/або на будь-яких інших поточних рахунках Клієнта в Банку, але в будь-якому разі на суму, що не більше суми грошових зобов'язань Клієнта за Договором на момент кожного виконання Банком такої Заяви.</p> <p>Клієнт доручає Банку перераховувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на Поточний рахунок Клієнта, та/або на будь-який інший поточний рахунок, відкритий Клієнту в Банку, а у разі неможливості здійснити таке перерахування коштів на поточний рахунок Клієнта – перерахувати їх на користь Банку на рахунок для зарахувань у відповідній валюті, відкритий для безготівкових перерахувань Клієнтом грошових коштів на користь Банка з метою погашення Боргових зобов'язань за Договором.</p> <p>Клієнт доручає Банку утримувати із суми коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, або які на момент виконання Банком такої Заяви знаходяться на будь-яких поточних рахунках Клієнта в Банку, комісійну винагороду Банку (згідно тарифів Банку, чинних на дату здійснення відповідної операції).</p>
6.9.	<p>Укладенням Договору Сторони, зокрема керуючись принципом «свободи договору», беззаперечно та безвідклично підтверджують те, що Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтвержені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав за Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта та/або його Поручителів (у випадку їх наявності). Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта та/або Поручителів (у випадку їх наявності), примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами адвокатів, оцінювачів, нотаріусів, державних та/або приватних виконавців, бюро технічної інвентаризації тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості, ріелтори, брокери, зберігачі, охоронці, транспортні компанії, вантажники тощо).</p> <p>Вказане вище зобов'язання є однією зі складових частин будь-яких зобов'язань Клієнта за Договором, та буде забезпечуватися Угодами про забезпечення, які укладаються/укладатимуться в забезпечення виконання будь-яких зобов'язань за Договором.</p>
<b>РОЗДІЛ 7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН</b>	
7.1.	<b>Банк зобов'язується:</b>
7.1.1.	За умови належного виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за Договором надати Клієнту Банківську послугу в порядку і на умовах, обумовлених Договором.
7.2.	<b>Банк має право:</b>
7.2.1.	Призупинити надання Клієнту Банківської послуги у випадках, передбачених Договором (в т.ч. цими Правилами) та/або чинним законодавством України.
7.2.2.	Самостійно здійснювати списання з рахунків Клієнта будь-яких грошових сум, необхідних для виконання Боргових зобов'язань Клієнта, в порядку, визначеному цими Правилами.
7.2.3.	Надавати інформацію про Клієнта, укладений Договір та про заборгованість Клієнта перед Банком до Кредитного реєстру, що ведеться Національним банком України.
7.2.4.	У разі порушень Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та/або запевнень та гарантій, наданих Клієнтом Банку згідно Договору, Банк вправі в односторонньому порядку достроково розірвати Договір. Договір вважається розірваним в односторонньому порядку з моменту відправлення Банком відповідного повідомлення Клієнту.
7.2.5.	<p>Банк має право відмовити у наданні Банківської послуги, проведенні операцій із зарахування коштів в рахунок погашення заборгованості за Договором у випадку, якщо:</p> <p>(1) така відмова буде обумовлена необхідністю дотримання фінансових санкцій (ембарго) або інших обмежень, встановлених Україною, Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для України, та/або внутрішніми документами Банку;</p> <p>(2) Банком визначено, що операція, проведення якої ініціюється Клієнтом, підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», а також у випадку неможливості здійснити ідентифікацію Клієнта згідно з вимогами чинного законодавства України.</p>

7.3.	<b>Клієнт зобов'язується:</b>
7.3.1.	Повідомляти Банк письмово про всі кредити та позики, які Клієнт буде отримувати після укладення Договору, та про всі гарантії та поруки, які буде надавати Клієнт за третіх осіб після укладення Договору.
7.3.2.	На першу вимогу Банку надавати іншу інформацію, необхідну для супроводження Договору, зокрема, визначення фінансового стану Клієнта, перевірки даних його бухгалтерського обліку, перевірки цільового використання кредитних коштів, 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; приймати участь у переговорах з представниками Банку з питань, пов'язаних з супроводженням Договору. У випадку невиконання чи неналежного виконання зазначеного зобов'язання для Клієнта наступають наслідки, передбачені п.п. 3.2., 3.3. розділу 3 Правил.
7.3.3.	Повідомляти Банк письмово про зміну свого місцезнаходження, організаційно-правової форми, внесення будь-яких змін до установчих документів та/або реєстраційних документів Клієнта, а також про порушення справи про банкрутство, прийняття рішення про реорганізацію або ліквідацію, якщо це відбулося відносно Клієнта та/або третіх осіб, які забезпечують виконання ним своїх зобов'язань за Договором. Таке повідомлення разом із оригіналами або належним чином засвідченими копіями відповідних підтверджуючих документів має бути надіслане Клієнтом в строк не пізніше 3 (трьох) Банківських днів з моменту настання відповідної події.
7.3.4.	Надавати Банку належним чином засвідчені: (1) Фінансову звітність (баланс, звіт про фінансові результати за формою 1 або (1-м) та 2 або (2-м)) Клієнта та Підприємств, що входять до складу групи Клієнта, (за наявності) в обсязі, встановленому для Клієнта та Підприємств, що входять до складу групи Клієнта, (за наявності) 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. (2) 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 (N 2-мс) «Звіт про фінансові результати» (графа 030) річної фінансової звітності боржника – юридичної особи за останній звітний рік щодо структури доходів не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним. У випадку невиконання чи неналежного виконання зазначеного зобов'язання для Клієнта наступають наслідки, передбачені п.п. 3.2., 3.3. розділу 3 Правил.
7.3.5.	<b>Якщо умовами Договору передбачено зобов'язання Клієнта з дотримання зазначеного в Договорі розміру чистих грошових надходжень</b> , Клієнт зобов'язаний протягом перших трьох повних календарних місяців строку дії Договору, з першого дня календарного місяця по останній день календарного місяця, забезпечувати чисті надходження грошових коштів на всі поточні рахунки, відкриті Клієнтом в Банку, а також коштів, що надійшли на рахунок погашення заборгованості за факторингом, в гривні в обсязі, визначеному у відповідності до п. <b>A19</b> преамбули Договору. Розмір обсягу чистих надходжень грошових коштів за кожен попередній місяць дії цього зобов'язання визначається до 7 (сьомого) числа календарного місяця, наступного за кожним місяцем дії цього зобов'язання. При недотриманні умов цього пункту Правил, Банк має право зменшити Ліміт Овердрафту.
7.4.	<b>Клієнт має право:</b>
7.4.1.	Вимагати від Банку належного виконання взятих на себе зобов'язань в порядку і на умовах, визначених Договором та цими Правилами.
7.4.2.	Достроково повернути заборгованість за Договором в порядку, передбаченому Договором та цими Правилами.
<b>РОЗДІЛ 8. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ</b>	
8.1.	Клієнт, підписавши Договір, надає Банку наступні запевнення та гарантії:
8.1.1.	Підписання Договору не призведе до порушення установчих та інших документів Клієнта або будь-якого положення чинного законодавства України, що має відношення до Клієнта, в тому числі, але не виключно, щодо порядку укладення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість (для господарських товариств); рішення про укладення Договору прийняте відповідними органами управління Клієнта згідно їх компетенції, визначеної установчими документами Клієнта, та діючим законодавством України. Договір не вступає у суперечність з попередніми угодами Клієнта.
8.1.2.	На момент укладення 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.
8.1.3.	Немає ніяких неоплачених вимог щодо сплати частки (акцій) у статутному капіталу Клієнта з боку учасників (акціонерів) Клієнта.

8.1.4.	На дату підписання Договору Клієнт не має податкових боргів, активи Клієнта не перебувають під адміністративним арештом чи у податковій заставі.
8.1.5.	У випадку невиконання/неналежного виконання або порушення умов Договору або будь-якої з Угод про забезпечення, укладених в забезпечення виконання зобов'язань за Договором, Клієнт цим дає дозвіл на передачу Банком документів та інформації, пов'язаних з укладенням 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 Договором, та здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банка за Договором, іншими договорами, укладеними в забезпечення виконання зобов'язань за Договором.
8.1.6.	<p>Підписавши Договір, Клієнт надає Банку дозвіл:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на отримання з будь-якого бюро кредитних історій та використання інформації щодо його кредитної історії,</li> <li>- 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 ТОВ «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 (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 Договору 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 Договору.</li> </ul> <p>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 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, як передбачено п.1.3. розділу 1 Правил.</p> <p>Підписанням Договору 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 Договору були здійснені за згодою Клієнта.</p>
8.2.	Клієнт підтверджує, що всі запевнення та гарантії, наведені в Договорі, є дійсними на день укладення Договору. Клієнт розуміє, що будь-яка недійсність цих гарантій і запевнень буде розцінюватись як надання Банку недостовірної інформації з метою отримання Кредиту і тягне за собою відповідальність Клієнта і його посадових осіб згідно з законодавством України.
8.3.	Банк надає Клієнту наступні запевнення та гарантії:
8.3.1	Банк гарантує Клієнту збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до закону.
8.4.	Клієнт розуміє, що незважаючи на попередній пункт, Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимоги державних органів у випадках та в порядку, передбаченому чинним законодавством України, в тому числі надавати інформацію до Кредитного реєстру, що ведеться Національним банком України.
8.4.1.	Клієнт розуміє, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені чинним законодавством України дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовитися від здійснення фінансової операції Клієнта.
8.5.	<p>Кожен з уповноважених представників Сторін:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- надає іншій Стороні згоду: на обробку своїх персональних даних відповідно до мети, визначеної Договором та обов'язками Сторін за Договором; на передачу своїх персональних даних з правом їх обробки третім особам, з якими іншою Стороною укладено договір у зв'язку з виконанням нею обов'язків та реалізацією нею прав, що виникають у цієї іншої Сторони на підставі Договору (при цьому обсяг персональних даних представника кожної Сторони, які будуть оброблятися та передаватися третім особам іншою Стороною, визначається цією іншою Стороною відповідно до вимог законодавства України);</li> <li>- запевняє в отриманні ним від іншої Сторони повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачені нормами законодавства України щодо захисту персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані.</li> </ul>

8.6.	Сторони надають наступні гарантії щодо персональних даних інших осіб (суб'єктів персональних даних), які передаються Сторонами одна одній у зв'язку з укладенням та виконанням Договору: - що ці персональні дані отримані, обробляються та передаються відповідно до вимог чинного законодавства України; - що Сторони отримали від відповідних осіб згоду на обробку та передачу їх персональних даних; - що передача та обробка цих персональних даних охоплюється метою обробки персональних даних, що зазначена у згоді на обробку персональних даних відповідного суб'єкта персональних даних та в чинному законодавстві України; - що всі особи, персональні дані яких передаються, були належним чином повідомлені про свої права, мету обробки та осіб, яким ці дані передаються, відповідно до чинного законодавства України.
8.7.	Кожна із Сторін зобов'язана: - обробляти отримані нею згідно Договору персональні дані виключно у зв'язку з виконанням обов'язків та реалізацією прав, що виникають на підставі Договору; - забезпечувати всі необхідні організаційні та технічні засоби для належного захисту отриманих персональних даних від несанкціонованого доступу або обробки; - у випадку відкликання суб'єктом персональних даних своєї згоди на обробку переданих персональних даних у базі даних Сторони повідомити іншу Сторону про строк та умови припинення обробки персональних даних такого суб'єкта персональних даних.
<b>РОЗДІЛ 9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН</b>	
9.1.	За невиконання або неналежне виконання взятих на себе зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність в порядку і на умовах, обумовлених Договором (в т.ч. цими Правилами), а саме:
9.2.	У разі порушення Клієнтом строків виконання будь-якого з грошових зобов'язань Банк нараховує, а Клієнт зобов'язаний 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 за весь час прострочення.
<b>РОЗДІЛ 10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ</b>	
10.1.	Ці Правила є невід'ємною частиною Договору.
10.2.	В день підписання Договору Позичальник зобов'язаний ознайомитися з цими Правилами на Сайті Банку за адресою: <a href="https://www.pumb.ua/">https://www.pumb.ua/</a> . Клієнт підтверджує факт ознайомлення з цими Правилами шляхом підписання Договору. Після укладення Договору з Банком Клієнт беззастережно зобов'язаний виконувати норми, встановлені цими Правилами та Договором.
10.3.	Будь-які повідомлення та/або документи, що направляються Сторонами одна одній у зв'язку з Договором, повинні бути викладені в письмовій формі та будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом або доставлені особисто на адресу Сторін (за виключенням Електронних повідомлень). Повідомлення та/або документи вважаються надісланими з дати їх відправлення однією Стороною іншій за адресою, зазначеною у Договорі. Сторона вважається такою, що знала про зміну адреси іншої Сторони, виключно у разі укладення Сторонами відповідної додаткової угоди до Договору. Сторони погодились, що повідомлення та/або документи вважаються отриманими Клієнтом на сьомий календарний день з дати реєстрації Банком рекомендованого листа у відділенні поштового зв'язку (при цьому Клієнт несе ризик отримання таких листів у строк, що перевищує сім календарних днів) або в день особистого вручення Клієнту, зазначений в повідомленнях та/або документах (за виключенням Електронних повідомлень). Електронне повідомлення вважається отриманим в день його відправлення, якщо таке відправлення було здійснене до спливу Банківського дня. У випадку відправлення Електронного повідомлення після спливу Банківського дня, датою його отримання буде вважатись наступний Банківський день.
10.4.	Відносини, що виникають при укладенні і виконанні Договору і не врегульовані в ньому, в т.ч. в цих Правилах, регулюються законодавством України.
10.5.	Умови наданої Банком в межах Договору Банківської послуги можуть бути змінені за ініціативою Клієнта виключно в частині заміни / додавання нових Поручителів, якими укладені / будуть укладені з Банком Угоди про забезпечення (договори поруки) в забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за цим Договором
10.6.	Спори між Сторонами за Договором розглядаються згідно встановленої законом підвідомчості та підсудності.
10.7.	Недійсність окремої частини цих Правил не призводить до недійсності інших частин та Правил у цілому.