

ПРАВИЛА НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ «КРЕДИТ ПІД ДЕПОЗИТ» КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ МАЛОГО БІЗНЕСУ

(діють з 10.05.2024 р.)

ЗМІСТ

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ	1
2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	2
3. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ.....	2
4. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – КРЕДИТНА ЛІНІЯ	3
5. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – ОВЕРДРАФТ.....	3
6. НЕСПРИЯТЛИВІ ПОДІЇ ТА ЇХ НАСЛІДКИ.....	3
7. ПЛАТА ЗА БАНКІВСЬКУ ПОСЛУГУ	4
8. ПОРЯДОК ТА ЧЕРГОВІСТЬ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ’ЯЗАНЬ	5
9. ПРАВА ТА ОBOB’ЯЗКИ СТОРІН	5
10. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ.....	6
11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	6

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Термін	Визначення
Банк	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (скорочене найменування - АТ «ПУМБ»), яке діє на підставі банківської ліцензії № 8 від 06.10.2011 р., виданої Національним банком України; внесене до Державного реєстру банків 23.12.1991, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків – 73
Банківська послуга	послуга надання фінансування у вигляді Овердрафту чи Кредитної лінії
Банківський день	день, який не є вихідним, неробочим або святковим (в розумінні законодавства України про працю); тривалість Банківського дня для цілей вживання у тексті цих Правил встановлюється з 00.00 до 23.59 відповідного робочого дня
Генеральний договір	правочин, що складається з цих Правил, Генерального договору про надання банківської послуги та Договору про надання відповідної банківської послуги у випадку його укладення
Договір про забезпечення	договір застави майнових прав за договором банківського вкладу, укладений між Банком і Заставадавцем з метою забезпечення виконання Клієнтом взятих на себе зобов’язань за Генеральним договором
Заставадавець	особа, яка уклала з Банком Договір про забезпечення
Клієнт	фізична особа-підприємець або юридична особа, що уклала з Банком Генеральний договір про надання банківської послуги
Кредит	грошові кошти, що надані Банком Клієнту за Договором про надання банківської послуги за принципами зворотності та платності
Кредитна лінія	Банківська послуга, в рамках якої Клієнт має право у будь-який час здійснювати погашення поточної заборгованості за Кредитом і отримувати Кредит в межах Ліміту банківської послуги, встановленого Договором про надання банківської послуги – кредитної лінії
Овердрафт	Банківська послуга, відповідно до якої Банк надає Клієнту Кредит шляхом виконання платіжних операцій, ініційованих Клієнтом (або Банком у випадках здійснення ним договірних списань за розпорядженням Клієнта) на суму, що перевищує залишок власних коштів на поточному рахунку Клієнта, з утворенням заборгованості за Кредитом в межах встановленого Ліміту банківської послуги
Період дії Ліміту банківської послуги	проміжок часу, який починається з дня укладення Договору про надання банківської послуги (в подальшому - з першого Банківського дня після 11-го числа місяця) до дня, що передує першому Банківському дню після 11-го числа наступного календарного місяця
Повідомлення	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, Договору про забезпечення
Поточний рахунок	поточний рахунок Клієнта в гривнях, відкритий в Банку, на якому на підставі Договору про надання банківської послуги – овердрафту встановлений Овердрафт
Правила	Правила надання банківської послуги «Кредит під депозит» корпоративним клієнтам малого бізнесу, які є невід’ємною частиною Генерального договору про надання банківської послуги, що укладається між Банком та Клієнтом

Термін	Визначення
Сайт Банку	https://www.pumb.ua/
Сторони	сторони за Генеральним договором – Банк та Клієнт відповідно

Інші терміни у Правилах вживаються у значеннях, передбачених чинним законодавством України.

Терміни, що використовуються в Правилах з великої літери, але не визначені в цих Правилах, мають значення, встановлене для них у Генеральному договорі про надання банківської послуги та у Договорі про надання банківської послуги.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Ці Правила регулюють відносини між Банком та Клієнтами, з якими укладено Генеральні договори про надання банківської послуги, щодо надання, використання та повернення Кредиту, здійснення оплати Банківської послуги. Правила затверджуються Банком, підписуються від імені Банку уповноваженою особою та містять типові умови надання Банківської послуги.

2.2. Погодження Клієнтом цих Правил здійснюється шляхом укладення Генерального договору про надання банківської послуги. Належним чином підписаний Клієнтом Генеральний договір про надання банківської послуги визнається Сторонами приєднанням 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 банківської послуги, 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 банківської послуги до дати набрання чинності новою редакцією Правил за умови попереднього виконання всіх зобов'язань Клієнта за Генеральним договором. 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 БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ

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

За одним Генеральним договором про надання банківської послуги може бути укладений лише один Договір про надання банківської послуги – овердрафту або Договір про надання банківської послуги – кредитної лінії.

3.2. Детальні умови надання Банківських послуг зазначаються у Генеральному договорі про надання банківської послуги та у відповідному Договорі про надання банківської послуги.

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

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

3.5. З метою отримання Банківської послуги Клієнт укладає з Банком Договір про надання банківської послуги. Кредитні кошти надаються на фінансування поточних потреб, пов'язаних з господарською діяльністю Клієнта.

3.6. Ліміт банківської послуги на дату укладення Договору про надання банківської послуги визначається в такому Договорі та діє до початку наступного Періоду дії Ліміту банківської послуги.

На кожний наступний Період дії Ліміту банківської послуги Банк розраховує новий Ліміт банківської послуги (використовуючи значення величин станом на перше число місяця, в якому здійснюється перерахунок) за формулою:

$$L_o = (S / k) \leq Q \text{ (результат округлюється до 1000 згідно функції FLOOR.MATH в Excel), де}$$

- L_o – розмір Ліміту банківської послуги на наступний Період дії Ліміту банківської послуги;

- S – сума вкладу (депозиту), майнові права за яким передані в заставу для забезпечення Генерального договору;

- k – Мінімальний коефіцієнт покриття (значення зазначається в Договорі про надання банківської послуги);

- Q – розмір Генерального ліміту.

Для розрахунку використовуються офіційні курси гривні до іноземних валют, встановлені Національним банком України на перше число календарного місяця, в якому здійснюється перерахунок.

У випадках, коли розрахований згідно наведеної формули розмір Ліміту банківської послуги становитиме значення, яке є:

- більшим, ніж розмір Генерального ліміту, Ліміт банківської послуги встановлюється у розмірі Генерального ліміту;

- меншим, ніж існуюча на поточний момент заборгованість за Банківською послугою, то частина заборгованості, на яку вона перевищує новий розмір Ліміту банківської послуги має бути погашена Клієнтом не пізніше дня, що передує дню початку дії нового (зменшеного) Ліміту банківської послуги. Частина заборгованості за Банківською послугою, на яку вона перевищує новий Ліміт банківської послуги, з дати встановлення нового (зменшеного) Ліміту банківської послуги вважається простроченою.

3.7. Банк направляє Клієнту Повідомлення про Ліміт банківської послуги на кожний наступний Період дії Ліміту банківської послуги в порядку, передбаченому цими Правилами (укладення додаткових угод чи договорів про зміни у зв'язку із встановленням Ліміту банківської послуги на кожний наступний Період дії Ліміту банківської послуги не потребується). Повідомлення Банк направляє Клієнту не пізніше одного Банківського дня, наступного за сьомим числом нового календарного місяця. Ліміт Банківської послуги на наступний період починає діяти незалежно від дати та/або факту отримання Клієнтом відповідного Повідомлення від Банку.

3.8. Банк має право до закінчення поточного Періоду дії Ліміту банківської послуги на власний розсуд в будь-який момент дії Договору банківської послуги зменшити Ліміт банківської послуги до будь-якого розміру (в т.ч. до 0 гривень 00 коп.).

Банк направляє Клієнту Повідомлення про новий розмір Ліміту банківської послуги, який діє до кінця поточного Періоду дії Ліміту банківської послуги.

3.9. 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/Кредиту, якщо така відмова чи припинення були здійснені Банком у випадках, передбачених Правилами та/або Генеральним договором про надання банківської послуги.

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, тип Кредитної лінії - поновлювана. Для отримання Кредиту в межах Ліміту банківської послуги Клієнт подає до Банку заяву на отримання Кредиту за формою, передбаченою Банком.

4.2. Поновлювана кредитна лінія надає можливість Клієнту отримувати Кредит і погашати суму заборгованості в межах Ліміту банківської послуги необмежену кількість разів протягом строку дії Договору про надання банківської послуги – кредитної лінії.

4.3. Банківська послуга - Кредитна лінія може надаватися у валюті, відмінній від валюті, у якій встановлений Генеральний ліміт (гривня).

5. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – ОВЕРДРАФТ

5.1. З метою отримання Банківської послуги у вигляді Овердрафту Сторони укладають Договір про надання банківської послуги – овердрафту.

5.2. Банк надає Клієнту Кредит шляхом виконання платіжних операцій на підставі платіжних інструкцій Клієнта (а також шляхом здійснення договірного списання у передбачених договорами між Банком та Клієнтом випадках) з поточного рахунку Клієнта, 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. Банк направляє Клієнту Повідомлення про номер рахунку, на який встановлений Овердрафт, не пізніше наступного Банківського дня за днем встановлення Овердрафту.

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, або до іншого розміру, визначеного Банком.

6. НЕСПРИЯТЛИВІ ПОДІЇ ТА ЇХ НАСЛІДКИ

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

6.1.1. 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;

6.1.2. будь-яка гарантія або запевнення, надані Клієнтом Банку за Генеральним договором або Клієнтом/Заставодавцем за Договором про забезпечення, порушена або виявилась недійсною;

6.1.3. забезпечення зобов'язань за Генеральним договором втрачене або виникла загроза його втрати;

6.1.4. порушено судове провадження щодо майна, що є предметом застави за Договором про забезпечення, та/або порушено судове провадження про визнання Генерального договору та/або Договору про забезпечення недійсним;

6.1.5. 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;

6.1.6. порушення судом справи про банкрутство Клієнта/Заставодавця, 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 Заставодавця буде ускладнене;

6.1.7. невиконання або неналежне виконання будь-якою із зазначених осіб, а саме: Клієнтом та/або будь-якою пов'язаною особою Клієнта будь-яких зобов'язань 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 Заставодавцем будь-яких зобов'язань за Договором про забезпечення;

6.1.8. 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;

6.1.9. ініціювання за будь-яким поточним рахунком Клієнта платіжної операції примусового списання (стягнення), арешт будь-якої суми коштів хоча б на одному рахунку Клієнта в Банку, податкова застава, адміністративний арешт будь-яких активів Клієнта;

6.1.10. ініціювання дострокового погашення заборгованості за Генеральним договором за рахунок вкладу (депозиту), майнові права за яким є предметом застави за Договором про забезпечення;

6.1.11. процентна ставка за вкладом (депозитом), майнові права за яким є предметом застави за Договором про забезпечення, збільшилась на 1 і більше процентних пунктів.

6.2. У випадку виникнення будь-якої із зазначених вище Несприятливих подій Банк має право відмовити у наданні Кредиту та/або призупинити подальше надання Кредиту за Банківською послугою, незважаючи на наявність вільного ліміту, встановленого Генеральним договором про надання банківської послуги; а для Банківської послуги встановлені наступні наслідки настання Несприятливої події:

6.2.1. Банк набуває право вимагати від Клієнта достроково повернути заборгованість за Договором про надання банківської послуги, а Клієнт зобов'язаний, незважаючи на положення цих Правил та положення відповідного Договору про надання банківської послуги, виконати таку вимогу Банку і повернути суму заборгованості в повному обсязі і з штрафними санкціями, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку згідно Генерального договору, в день отримання відповідної вимоги;

6.2.2. Банк набуває право в односторонньому порядку достроково розірвати Генеральний договір про надання банківської послуги та/або Договір про надання банківської послуги. Генеральний договір про надання банківської послуги вважається розірваним в односторонньому порядку з моменту відправлення Банком відповідного Повідомлення Клієнту.

6.2.3. Банк набуває право стягнути за кожен випадок настання будь-якої із зазначених Несприятливих подій окремо (крім п.п. 6.1.10, 6.1.11 цих Правил), а Клієнт за письмовою вимогою Банку (зокрема, у вигляді Повідомлення) зобов'язаний в строк не пізніше 7 календарних днів з дати отримання ним відповідної вимоги або в інший строк, встановлений у вимозі, сплатити на користь Банку штраф у розмірі 0,25% від суми Ліміту банківської послуги на момент нарахування штрафу.

7. ПЛАТА ЗА БАНКІВСЬКУ ПОСЛУГУ

7.1. Банк здійснює надання Банківської послуги за плату у виді процентів, що мають сплачуватись виключно у безготівковій формі.

7.2. Для Банківської послуги встановлюється фіксована процента ставка, розмір якої не може перевищувати максимальну процентну ставку, що зазначена у Генеральному договорі про надання банківської послуги;

7.3. Нархування процентів за Кредитом здійснюється у валюті Банківської послуги, виходячи з 365 днів у році, якщо Банківську послугу надано в гривнях, або 360 днів у році, якщо Банківську послугу надано в іншій валюті.

7.4. Проценти за користування Кредитом нараховуються Банком щоденно на суму залишку заборгованості Клієнта за Банківською послугою станом на кінець Банківського дня.

7.5. Нарховані проценти сплачуються Клієнтом щомісячно 25 числа кожного місяця за період: з 25 числа попереднього місяця до 24 числа поточного місяця (включно).

У разі, якщо дата початку або закінчення періоду припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день:
- дата початку періоду переноситься на перший наступний Банківський день;

- дата закінчення періоду переноситься на день, що передує наступному Банківському дню.

В дату припинення чинності Ліміту банківської послуги Клієнт сплачує залишок нарахованих процентів по день, що передує дню повернення всієї суми заборгованості за Кредитом.

7.6. Закінчення строку надання Банківської послуги (настання Дати припинення чинності Ліміту банківської послуги) не звільняє Клієнта від обов'язку сплачувати на користь Банку проценти за користування Кредитом за весь час прострочення Клієнтом погашення заборгованості за Кредитом.

7.7. У випадку прострочення погашення заборгованості за Кредитом 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.

8. ПОРЯДОК ТА ЧЕРГОВІСТЬ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

8.1. Всі платежі на користь Банку за Договором про надання банківської послуги повинні виконуватись в наступній черговості:

Банківська послуга – Овердрафт	Банківська послуга - Кредитна лінія
- прострочена заборгованість за нарахованими процентами; - прострочена заборгованість за Овердрафтом; - строкова заборгованість за нарахованими процентами; - пеня за прострочення повернення суми Овердрафту; - пеня за прострочення сплати процентів; - штраф	- прострочена заборгованість за нарахованими процентами; - строкова заборгованість за нарахованими процентами; - пеня за прострочення сплати процентів; - прострочена заборгованість за Кредитною лінією; - пеня за прострочення повернення суми Кредиту; - штраф; - строкова заборгованість за Кредитною лінією

Банк зобов'язується не пізніше ніж впродовж двох Банківських днів розподіляти кошти, перераховані на виконання зобов'язань за Договором про надання банківської послуги, та зарахувати їх на відповідні рахунки обліку заборгованості за таким договором.

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

Штраф та пеня, що розраховані Банком в іноземній валюті, сплачуються в гривнях за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату сплати штрафу/пені.

8.2. 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.

8.3. Право Банку на договірне списання коштів з рахунків Клієнта. При настанні строків виконання будь-яких грошових зобов'язань Клієнта за Генеральним договором Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку (наділяє Банк правом) у будь-який час протягом строку дії Генерального договору про надання банківської послуги 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), 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.

9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

9.1. Банк має право:

9.1.1. Призупинити/відмовити у наданні Клієнту Банківської послуги/Кредиту у випадках, передбачених Генеральним договором про надання банківської послуги, цими Правилами та/або чинним законодавством України.

9.2. Клієнт зобов'язується:

9.2.1. Повідомляти Банк письмово 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 Заставадвця в строк не пізніше трьох Банківських днів з моменту настання відповідної події.

9.2.2. На першу вимогу Банку надавати належним чином засвідчені:

- фінансову звітність (баланс, звіт про фінансові результати за формою N 1/1-м та N 2/2-м Клієнта та Заставадвця, який є юридичною особою) 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 30 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» (граф 2000) або форм N 2-м/2-мс «Звіт про фінансові результати» (граф 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.

9.2.3. У разі порушення Клієнтом строків виконання будь-якого з грошових зобов'язань Банк має право нараховувати, а Клієнт за вимогою Банку зобов'язаний в строк не пізніше 7 календарних днів з дати отримання Клієнтом 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 за весь час прострочення. При цьому зобов'язання Клієнта зі сплати коштів за Договором про надання банківської послуги вважаються виконаними в момент зарахування коштів на відповідні рахунки обліку заборгованості за таким договором.

9.2.4. Клієнт, який відноситься до установи-посередника чи установи фінансового сектору в розумінні Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 196 від 28.12.2023, приймає на себе зобов'язання дотримуватись заборони на здійснення за рахунок Кредиту прямих чи опосередкованих вкладень в інструменти капіталу.

9.3. Сторони зобов'язуються забезпечувати збереження таємниці фінансової послуги, визначеної відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Розголошення таємниці фінансової послуги тягне за собою відповідальність згідно з законодавством України.

10. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

10.1. Клієнт підписанням Генерального договору про надання банківської послуги надає Банку наступні запевнення та гарантії:

10.1.1. 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 укладання значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість; рішення про укладання Генерального договору та/або Договору про забезпечення прийняте відповідними органами управління Клієнта/Заставадателя згідно їх повноважень.

10.1.2. на момент підписання Клієнтом Генерального договору про надання банківської послуги:

- 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;

- активи Клієнта не перебувають під адміністративним арештом чи у податковій заставі.

11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Ці Правила є невід'ємною частиною Генерального договору про надання банківської послуги.

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

11.3. Клієнт підтверджує факт ознайомлення з Правилами шляхом підписання Генерального договору про надання банківської послуги.

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

11.5. 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 банківської послуги чи Договорі про надання банківської послуги. Датою отримання таких Повідомлень вважається дата їх особистого вручення; датою отримання Повідомлення, направленої Банком Клієнту вважається сьомий календарний день з дати реєстрації рекомендованого листа з Повідомленням у відділенні поштової зв'язки;

- 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 у Банківський день) 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 банківської послуги 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 вважатись 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: Генеральному договору про надання банківської послуги чи Договорі про надання банківської послуги або у додаткових угодах до них.

11.6. 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, info@fuib.com, 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.

11.7. У випадку невиконання/неналежного виконання або порушення умов Генерального договору або Договору 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.

11.8. Підписанням Генерального договору про надання банківської послуги 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, 6.11, 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 (які будуть співпрацювати з Банком у майбутньому протягом строку дії Генерального договору) 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».

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 банківської послуги 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 банківської послуги, були здійснені за згодою Клієнта.

11.9. Підписанням Генерального договору про надання банківської послуги Клієнт надає Банку безумовну згоду на передачу інформації (у тому числі персональних даних Клієнта) у випадках, в обсязі та в порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» до Кредитного реєстру Національного банку України та підтверджує, що він письмово повідомлений Банком про передачу у випадках, в обсязі та в порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», інформації щодо Генерального договору про надання банківської послуги до Кредитного реєстру Національного банку України. При цьому, Клієнт – юридична особа зобов'язується повідомити інших пов'язаних з Клієнтом осіб, відомості щодо яких Банк передає до Кредитного реєстру відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», про передачу даних стосовно таких осіб до Кредитного реєстру.

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