

ПРАВИЛА НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ «АВТООВЕР» КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ МАЛОГО БІЗНЕСУ

(діють з 11.03.2024 р.)

ЗМІСТ

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

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
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 банківських послуг та Договору (ів) про надання банківської послуги у випадку його/їх укладення
Дебетовий залишок	сума заборгованості за Овердрафтом
Договір про забезпечення	будь-який договір застави або поруки, укладений між Сторонами або між Банком і третіми особам з метою забезпечення виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за Генеральним договором
Клієнт	юридична особа, що уклала з Банком Генеральний договір про надання банківських послуг
Ліміт банківської послуги	допустимий Дебетовий залишок на Поточному рахунку, що визначається відповідно до умов Генерального договору.
Майновий поручитель	особа, яка уклала з Банком Договір про забезпечення - договір застави в забезпечення зобов'язань Клієнта перед Банком за укладеним між ними Генеральним договором
Овердрафт	вид фінансування, відповідно до якого Банк надає Клієнту кредит шляхом сплати розрахункових документів на суму, що перевищує залишок власних коштів Клієнта на Поточному рахунку, з утворенням Дебетового залишку в межах встановленого Ліміту банківської послуги
Період дії Ліміту банківської послуги	проміжок часу, який починається з дня першого надання Овердрафту (в подальшому - з першого Банківського дня після 11-го числа першого місяця поточного календарного кварталу) до дня, що передує першому Банківському дню після 11-го числа першого місяця наступного календарного кварталу.
Поручитель	особа, яка уклала з Банком договір поруки в забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Генеральним договором
Поточний рахунок	поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку, на якому на підставі Договору про надання банківської послуги встановлений Овердрафт
Правила	Правила надання банківської послуги «АвтоОвер» корпоративним клієнтам малого бізнесу, які є невід'ємною частиною Генерального договору про надання банківських послуг, що укладається між Банком та Клієнтом
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

Термін	Визначення
Розрахунковий період	період часу, за який Банком здійснюється нарахування процентів та/або комісійної винагороди. Початком Розрахункового періоду є день першого надання Овердрафту, в подальшому - перший Банківський день після 24 числа місяця (з його урахуванням), датою закінчення Розрахункового періоду є перший Банківський день після 24 числа місяця (без його урахування) або день, що передує дню повернення всієї суми заборгованості за Договором про надання банківської послуги.
Сайт Банку	https://www.pumb.ua/
Сторони	сторони за Генеральним договором – Банк та Клієнт відповідно
Чисті грошові надходження	фактичні надходження грошових коштів на поточні рахунки Клієнта в Банку (в гривні), отримані в результаті ведення основної (статутної) діяльності (від реалізації продукції/виконання робіт/надання послуг), за винятком таких надходжень: • від операцій з купівлі-продажу валюти (крім валюти, що надійшла як виручка від реалізації продукції (виконання робіт/надання послуг)); • від пов'язаних осіб; • від одноразових операцій, які не мають систематичного характеру в діяльності Клієнта, таких як надходження: – із депозитних рахунків, відкритих Клієнту в Банку та/або в інших банках; – кредитних коштів від Банку та/або інших банків; – із рахунків покриття за акредитивами; – транзитні обороти із одного поточного рахунку Клієнта (відкритого в Банку та/або в інших банках) на інші поточні рахунки Клієнта в Банку; – у вигляді фінансової допомоги (отримання/повернення); – повернення передоплати (раніше сплачених грошових коштів), надходження коштів, які згодом повернуті як помилково перераховані; – поповнення статутного капіталу; – надходження за операціями з цінними паперами (крім операцій з обліку векселів у Банку, отриманих в оплату за відвантажену Клієнтом продукцію (виконані роботи/надані послуги). – надходження від реалізації основних фондів і нематеріальних активів (при появі технічної можливості автоматичного очищення таких надходжень).

Інші терміни у Правилах вживаються у значенні, передбаченому чинним законодавством України.

Терміни, що використовуються в Правилах з великої літери, але не визначені в цьому Розділі, мають значення, встановлене для них 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 банківських послуг, 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.

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

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

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

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

3. УМОВИ НАДАННЯ 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, Договорі про надання банківської послуги.

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

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

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

3.5. З метою отримання Банківської послуги (Овердрафту) Клієнт укладає з банком Договір про надання банківської послуги.

3.6. Кредитні кошти у вигляді Овердрафту надаються 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, включаючи оплату процентів, комісійних винагород, встановлених Генеральним договором.

Банк **не здійснює** фінансування на наступні цілі:

- фінансування дефіциту оборотного капіталу, який виник внаслідок формування непокритих збитків Клієнта;
- формування та збільшення статутного капіталу інших юридичних осіб;
- інші цілі, заборонені чинним законодавством України.

3.7. Надання Клієнту Овердрафту відбувається шляхом оплати з Поточного рахунку розрахункових документів Клієнта (а також шляхом здійснення договірного списання у передбачених договорами між Банком та Клієнтом випадках), на суму, яка перевищує залишок власних коштів Клієнта на такому рахунку, але в межах Ліміту банківської послуги. Днем першого надання Овердрафту вважається день першої оплати з Поточного рахунку розрахункових документів Клієнта та/або здійснення договірного списання на суму, що перевищує залишок власних коштів Клієнта на такому рахунку.

3.8. 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. В день встановлення Овердрафту Банк направляє Клієнту Повідомлення про номер рахунку, на якому він встановлений.

3.9. 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), а в подальшому на кожний наступний Період дії Ліміту банківської послуги розраховується Банком за формулою:

$$Lo = (B \times k) \leq Q, \text{ де}$$

- Lo - розмір Ліміту банківської послуги на наступний Період дії ліміту банківської послуги;
- B – база для розрахунку, що визначається як Чисті грошові надходження за повний попередній календарний квартал на всі поточні рахунки Клієнта в гривні у Банку;
- k - коефіцієнт перерахунку, значення якого вказується в Договорі про надання банківської послуги;
- Q – менше із значень: 2 000 000 грн. або визначена Банком вартість предметів застави (на день здійснення розрахунку), що є забезпеченням за Генеральним договором про надання банківських послуг.

При визначенні Ліміту банківської послуги на кожен період дії Ліміту банківської послуги застосовується округлення до найближчого числа, кратного 5000.

У випадках, коли розрахований згідно наведеної формули розмір Ліміту банківської послуги становитиме значення, яке є меншим, ніж існуюча на поточний момент заборгованість за Овердрафтом, то частина заборгованості, на яку вона перевищує новий розмір Ліміту банківської послуги має бути погашена не пізніше дня, що передує дню початку дії нового (зменшеного) Ліміту банківської послуги. У випадку частини заборгованості за Овердрафтом, на яку вона перевищує новий Ліміт банківської послуги, з дати встановлення нового (зменшеного) Ліміту банківської послуги така частина заборгованості вважається простроченою.

3.10. Перерахунок (перегляд) Ліміту банківської послуги здійснюється Банком щоквартально. Якщо станом на початок поточного календарного кварталу від дати укладення Договору банківської послуги минуло менше повного календарного кварталу, перерахунок Ліміту банківської послуги не здійснюється.

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 першого календарного місяця нового календарного кварталу. Ліміт Банківської послуги на наступний період починає діяти незалежно від дати та/або факту отримання Клієнтом відповідного Повідомлення від Банку.

Переглянутий Ліміт банківської послуги починає діяти з першого Банківського дня після 11-го числа першого місяця поточного календарного кварталу і закінчується у день, що передує першому Банківському дню після 11-го числа першого місяця наступного календарного кварталу.

3.11. 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 0,00 грн.);

- за письмовим зверненням Клієнта збільшити Ліміт банківської послуги (але в межах не більше Генерального ліміту, зазначеного в Генеральному договорі про надання банківських послуг).

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

3.12. У випадку виникнення простроченої заборгованості Клієнта за Овердрафтом до дати закінчення строку дії Ліміту банківської послуги Сторони домовились про наступне:

- Банк встановлює Ліміт банківської послуги на рівні 0,00 грн.;

- Банк здійснює перенесення суми фактичної заборгованості Клієнта за Овердрафтом на рахунок обліку кредитної заборгованості;

- після погашення простроченої заборгованості Ліміт банківської послуги відновлюється до розміру, що діяв на момент виникнення простроченої заборгованості, або до іншого розміру, визначеного Банком.

3.13. В день накладення арешту (за вимогою органів та осіб, яким чиним законодавством України надано таке право) на грошові кошти на Поточному рахунку 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.

3.14. У випадку зняття арешту з грошових коштів на Поточному рахунку, за умови відсутності простроченої заборгованості за Овердрафтом, в день зняття арешту ліміт Банківської послуги відновлюється до розміру, що діяв на дату накладення арешту.

3.15. Банк надає Клієнту Банківську послугу, передбачену цими Правилами, Генеральним договором про надання банківських послуг та Договором про надання банківської послуги, виключно у випадку настання всіх нижче наведених умов у сукупності:

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

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

3.15.3. набрали чинності укладені Сторонами Договори про забезпечення, виконані умови щодо реєстрації обтяжень заставного майна та виконані запевнення і гарантії, що передбачені Договорами про забезпечення;

3.15.4. між Банком та Клієнтом укладений договір банківського рахунку та Клієнту у Банку відкрито поточний рахунок у гривнях;

3.15.5. настали всі інші умови, які можуть бути додатково передбачені Генеральним договором про надання банківських послуг, Договором про надання банківської послуги.

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

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

4. НЕСПРИЯТЛИВІ ПОДІЇ ТА ЇХ НАСЛІДКИ

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

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

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

4.1.3. Кошти, отримані Клієнтом в рамках надання Банківської послуги, були використані не за цільовим призначенням, визначеним Генеральним договором;

4.1.4. Забезпечення зобов'язань за Генеральним договором втрачене та/або його стан чи умови погіршилися;

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

4.1.6. 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;

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

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

4.1.9. Невнесення змін (що відбулися) до договорів забезпечення, якщо письмовою згодою Банку на такі зміни була передбачена обов'язковість відображення цих змін у Договорі про забезпечення, протягом строку дії згоди Банку;

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

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

4.1.11. 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;

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

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

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

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

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

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

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

5. ПЛАТА ЗА БАНКІВСЬКУ ПОСЛУГУ

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

5.2. Проценти

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

5.2.2. Нарахування процентів за Кредитом здійснюється у гривнях за фактичну кількість днів користування Овердрафтом в Розрахунковому періоді, виходячи з 365 днів у році.

5.2.3. Проценти за користування Кредитом нараховуються Банком щоденно на суму залишку заборгованості Клієнта за Овердрафтом на кінець операційного дня.

5.2.4. Нараховані проценти за відповідний Розрахунковий період сплачуються Клієнтом щомісячно не пізніше 25 числа кожного місяця включно, а також в Дату припинення чинності Ліміту банківської послуги. У разі, якщо дата сплати процентів або комісійної винагороди припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, датою сплати процентів/комісійної винагороди встановлюється наступний Банківський день.

5.2.5. 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 Овердрафтом за весь час прострочення Клієнтом погашення заборгованості за Овердрафтом.

5.2.6. У випадку прострочення погашення заборгованості за Овердрафтом 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.

5.3. Комісійна винагорода

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

Найменування комісійної винагороди	Алгоритм розрахунку суми комісійної винагороди (без ПДВ)	Строк сплати комісійної винагороди
Комісійна винагорода за управління лімітом банківської послуги	Тариф * Максимальна заборгованість за Овердрафтом на кінець дня в Розрахунковому періоді	25 числа кожного місяця

5.3.2. Тарифне значення комісійної винагороди встановлюється у Договорі про надання банківської послуги.

6. ПОРЯДОК ТА ЧЕРГОВІСТЬ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

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

- прострочена заборгованість за нарахованими процентами;
- прострочена заборгованість за нарахованою комісійною винагородою;
- прострочена заборгованість за Овердрафтом;
- строкова заборгованість за нарахованими процентами;
- строкова заборгованість за нарахованою комісійною винагородою;
- пеня за прострочення повернення суми Овердрафту;
- пеня за прострочення сплати процентів та/або комісійної винагороди;
- штраф.

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, Поручителів чи Майнових поручителів) або від реалізації застави, на виконання зобов'язань без дотримання черговості, передбаченої цим пунктом Правил.

6.2. 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.

6.3. **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 банківських послуг самостійно списувати грошові кошти в сумі, необхідній для виконання зазначених зобов'язань, з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті /будуть відкриті Клієнтом в Банку (у тому числі за рахунок Овердрафту), 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.

7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

7.1. Банк має право:

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

7.2. Клієнт зобов'язується:

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

7.2.2. На першу вимогу Банку надавати іншу інформацію, необхідну для супроводження Генерального договору, зокрема, визначення фінансового стану Клієнта, перевірки даних його бухгалтерського обліку, перевірки цільового використання кредитних коштів, переоцінки заставленого майна, а також документи комерційного, фінансового та юридичного характеру, необхідні для проведення аналізу Клієнта; надавати інформацію про надходження грошових коштів на рахунки Клієнта, відкриті в інших банках; надавати інформацію про наявність та стан кредитної заборгованості, наданих порук, отриманих гарантій та інших позабалансових зобов'язань; забезпечити безперешкодний доступ представників Банку на територію Клієнта;

7.2.3. Самостійно отримувати інформацію про всі укладені Договори про забезпечення (в яких Клієнт не є стороною), додаткові угоди до них, ознайомитися з їх змістом та забезпечувати виконання умов за ними Майновими поручителями та Поручителями;

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

7.2.5. Надавати Банку належним чином засвідчені:

- фінансову звітність (баланс, звіт про фінансові результати за формою N 1/1-м та N 2/2-м Клієнта та Майнових поручителів/Поручителів) в обсязі, встановленому для них чинним законодавством України: за підсумками звітного року – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним; за підсумками звітного кварталу – не пізніше кожного 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» (графа 2000) або форм N 2-м/2-мс «Звіт про фінансові результати» (графа 030) річної фінансової звітності боржника – юридичної особи за останній звітний період щодо структури доходів не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним;

- інші фінансові документи на вимогу Банку.

7.2.6. 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 відправлення Банком відповідного Повідомлення сплатити на користь Банка 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.

7.3. 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.

8. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

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

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

8.1.2. На момент підписання Клієнтом Генерального договору про надання банківських послуг:

- 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;

- Клієнт не має податкових боргів, активи Клієнта не перебувають під адміністративним арештом чи у податковій заставі.

9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

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

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

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

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

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

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

- для Повідомлень в електронній формі - засобами системи дистанційного обслуговування клієнтів, запровадженої у Банку (зокрема, система «Клієнт-Банк»/«Інтернет Банкінг» тощо), системи електронного документообігу «Вчасно» (<https://vchasno.ua/>). Сторони погодили, що датою отримання таких Повідомлень вважається дата його відправлення (якщо таке відправлення було здійснене 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 банківських послуг чи Договорі про надання банківської послуги.

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

Клієнт погоджується з тим, що Повідомлення направлені йому Банком будь-яким із способів, зазначених у цьому розділі Правил, будуть 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 банківських послуг чи Договорі про надання банківської послуги або у додаткових угодах до них.

9.6. 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.

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

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

- на отримання з будь-якого бюро кредитних історій та використання інформації щодо його кредитної історії,

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

Сторони домовились, що у разі зміни найменування та/або адреси будь-якого із зазначених у цьому пункті Правил бюро кредитних історій, або у разі співпраці Банку з будь-якими іншими бюро кредитних історій протягом строку дії Генерального договору, Банк повідомляє Клієнта про найменування та адресу бюро кредитних історій, до

яких передаватиметься інформація для формування кредитної історії Клієнта, шляхом внесення відповідних змін до цього пункту Правил та офіційного опублікування таких змін, а Клієнт повідомляється про цей факт, найменування та адресу нового бюро кредитних історій шляхом ознайомлення зі змістом змін, що вносяться до Правил, у порядку, передбаченому цими Правилами.

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

9.9. Підписанням Генерального договору про надання банківських послуг 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 банківських послуг 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.

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

Заступник Голови Правління

Магдич С.Б.