



**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ
КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ
(нова редакція діє з 09 червня 2025 року)**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», надалі – **«Банк»** або **«АТ «ПУМБ»**, відповідно до статті 641 Цивільного кодексу України оголошує пропозицію на укладення Договору банківського обслуговування корпоративних клієнтів, надалі – **«Публічна пропозиція»**, про надання Банком фінансових платіжних послуг, продуктів та сервісів корпоративним клієнтам сегменту середнього та великого бізнесу, грошовий оборот від здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності яких за рік перевищує 200 млн грн без ПДВ, а також державним компаніям, а також Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу, які є складовими частинами Договору банківського обслуговування корпоративних клієнтів, надалі – **«Договір»**.

Ця Публічна пропозиція є чинною до дати розміщення на Сайті Банку відповідного повідомлення про її відкликання та разом з Договором банківського обслуговування корпоративних клієнтів, надалі – **«Договір»**, оприлюднена на Сайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/support/documents?category=Corporate&id=10020>, у розділі: «Документи», категорія: «Для бізнесу», підкатегорія: «Договір для середнього та великого бізнесу».

Публічна пропозиція не є публічним договором у розумінні статті 633 Цивільного кодексу України.

Акцепт цієї Публічної пропозиції здійснюється Клієнтами відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України шляхом приєднання до Договору на підставі Заяви про приєднання або на інших передбачених цим Договором правових підставах.

Акцепт цієї Публічної пропозиції з метою укладання Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу, який є складовою частиною цього Договору, здійснюється Клієнтами відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України на підставі Заяви про підключення до Сервісу торгового еквайрингу або на інших передбачених цим Договором правових підставах.

Публічна пропозиція, публічна частина Договору, включаючи публічну частину Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу, - з усіма додатками, а також форми індивідуальних частин Договору, зокрема Заяви про приєднання, Заяви про зміну умов обслуговування, а також заяви про надання чи підключення до послуг та/або сервісів разом складають єдиний документ – **ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ**.

ЗМІСТ

РОЗДІЛ I «ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ»	3
1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ	3
2. ПРЕДМЕТ ТА ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ДОГОВОРУ	8
2.1. Порядок та умови укладення Договору	8
2.2. Порядок внесення змін до Договору	11
2.3. Строк дії та умови припинення Договору	14
3. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ	15
4. ОБОВ'ЯЗКИ ТА ПРАВА СТОРІН	19
4.1. Обов'язки Банку	19
4.2. Обов'язки Клієнта	20
4.3. Права Банку	24
4.4. Права Клієнта	27
5. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ	28
5.1. Загальні положення	28
5.2. Порядок договірної списання	29
6. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР)	29
7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	29
8. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ	31
РОЗДІЛ II «ПОСЛУГИ ТА СЕРВІСИ БАНКУ»	34
9. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «ПРИБУТКОВИЙ РАХУНОК»	34
9.1. Порядок оформлення, призупинення та припинення надання Послуги	34
9.2. Умови надання Послуги	35
9.3. Умови нарахування та сплати процентів за Послугою	35
9.4. Інші умови	36
10. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «НЕЗНИЖУВАЛЬНИЙ ЗАЛИШОК»	36
10.1. Порядок оформлення, призупинення та припинення надання Послуги	36
10.2. Умови нарахування та сплати процентів за Послугою	36
10.3. Інші умови	37
11. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ТОРГІВЛІ ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ	37
12. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ СЕРВІСУ «ПОГОДЖЕННЯ КУРСІВ»	40
12.1. Загальні положення	40
12.2. Порядок погодження курсів	41
12.3. Формати повідомлень	42
13. НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА ДОГОВОРОМ ПОЗИКИ	43
13.1. Загальні положення	43
13.2. Період надання Послуг за Договором позики	43
13.3. Порядок розрахунків за надання Послуг за Договором позики	43
14. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ, ДО ЯКИХ ВИПУЩЕНІ БАНКІВСЬКІ ПЛАТІЖНІ КАРТКИ	44
14.1. Порядок випуску та використання Банківських платіжних карток	44
14.2. Порядок розрахунків за Рахунками, до яких випущені Банківські платіжні картки	44
14.3. Порядок та умови випуску Віртуальних карток	46
14.4. Порядок та умови відкриття Рахунку у Застосунку «ПУМБ Бізнес» з випуском Віртуальних карток	47
15. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СЕРВІСУ «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»	47
15.1. Регламент роботи Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»	47
15.2. Загальні положення	47
15.3. Захист інформації при наданні Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»	49
16. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СЕРВІСУ «СМС BANKING»	50
16.1. Загальні положення	50
16.2. Порядок розрахунків за користування Сервісом «СМС BANKING»	50
16.3. Правила користування Сервісом «СМС BANKING»	51
17. НАДАННЯ ПОСЛУГ НА УМОВАХ «MIN BALANCE»	52
18. НАДАННЯ ПОСЛУГ НА УМОВАХ «ZERO BALANCING»	52
19. ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ «ВИПСКА НА E-MAIL»	52
20. ПОСЛУГА НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО СТАН РАХУНКУ У ВИГЛЯДІ SWIFT ПОВІДОМЛЕННЯ ФОРМАТУ 940, 950	53
21. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГИ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЄКТУ	54
I. Умови підключення послуги Зарплатного проєкту	54
II. Порядок надання послуги Зарплатного проєкту	54
III. Порядок та умови розрахунків за послугою Зарплатного проєкту	55
IV. Інші положення надання послуги Зарплатного проєкту	55

22. ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ (ДОРОВІР ПРО НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ).....	56
I. Умови підключення до Сервісу торгового еквайрингу.....	56
II. Порядок та умови розрахунків за Сервісом торгового еквайрингу.....	59
III. Обов'язки Торговця	61
IV. Права Торговця	64
V. Обов'язки Банку	64
VI. Права Банку.....	64
VII. Припинення надання Сервісу торгового еквайрингу.....	65
23. ПОСЛУГА ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ	66
24. ДОДАТКИ	66

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», надалі – **«Банк»** або **«АТ «ПУМБ»**, в особі Заступника Голови Правління Магдича Сергія Борисовича, який діє на підставі Статуту, з однієї сторони,

та

Особа, від імені якої підписана Заява про приєднання до цього Договору, надалі – **«Клієнт»**, з іншої сторони,

надалі разом – **«Сторони»**, а окремо – **«Сторона»**, уклали цей Договір банківського обслуговування корпоративних клієнтів, надалі – **«Договір»**, на наступних умовах:

РОЗДІЛ I «ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ»

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ

АІС «Кредитні договори з нерезидентами» – комплекс організаційно-технічних засобів Національного банку України, який забезпечує формування централізованої інформаційної бази про договори, які передбачають виконання резидентами боргових зобов'язань перед нерезидентами-кредиторами за залученими резидентами кредитами, позиками (уключаючи поворотну фінансову допомогу).

Авторизація - процедура отримання дозволу від Банку-емітента на проведення платіжної операції із використанням БПК, яка представляє собою авторизаційний запит та відповідь в форматі авторизаційного коду за результатами позитивної авторизації.

Акційні тарифи (ставки) – тарифи, що зменшують розміри комісійної винагороди та інших виплат за проведені фінансові операції чи надані Клієнтам згідно умов цього Договору послуги та/або сервіси у порівнянні з тими розмірами, які визначені цим Договором, у тому числі Тарифами Банку/Тарифами АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проектів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат/Індивідуальними тарифами (ставками), або, навпаки, підвищують ставки, встановлені умовами цього Договору, у тому числі Тарифами Банку/Умовами надання Послуги «Прибутковий рахунок»/передбаченими цим Договором умовами надання Послуги «Незнижувальний залишок» та/або Індивідуальними тарифами (ставками).

Акційні тарифи (ставки) встановлюються Банком самостійно та на власний розсуд, з будь-якою періодичністю та на будь-який строк, як відповідно до умов цього Договору, так і згідно окремих публічних акційних пропозицій, бонусних, реферальних програм або програм лояльності Банку для корпоративних клієнтів, які оприлюднюються на Сайті Банку.

Банк - емітент – банк, який є членом Міжнародних та/або Національної платіжної системи та здійснює емісію (випуск) БПК.

БПК (банківська платіжна картка) – платіжний інструмент, електронний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком у встановленому чинним законодавством порядку корпоративної (бізнесової) пластикової картки, який використовується Держателем для ініціювання платіжних операцій по Рахунку Клієнта, а також проведення інших встановлених чинним законодавством та цим Договором.

Віртуальна картка – платіжний інструмент, електронний платіжний засіб, емітований Банком у визначеному Банком засобі дистанційної комунікації у вигляді набору електронних даних, які використовуються Держателем для ініціювання платіжних операцій по Рахунку Клієнта, а також проведення інших встановлених чинним законодавством та цим Договором операцій, за виключенням тих, які потребують обов'язкового використання БПК, виготовлених на фізичному носії.

Гарантійне покриття – сума коштів незнижувального залишку на Рахунку, якими забезпечується проведення платіжних операцій з використанням БПК.

Держатель - фізична особа, яка на законних підставах використовує БПК, зокрема Віртуальну картку, або її реквізити для ініціювання платіжної операції. Держателем БПК чи Віртуальних карток є працівник чи довірена особа Клієнта, або Клієнт, на ім'я якого Банком випускається корпоративна БПК, зокрема Віртуальна картка.

Договір позики – договір, який передбачає виконання Клієнтом боргових зобов'язань перед кредитором-нерезидентом за кредитами, позиками чи поворотними фінансовими допомогами, у тому числі, якщо такі зобов'язання виникли у Клієнта внаслідок правонаступництва чи переведення боргу.

Договірне списання – кредитовий переказ, що здійснюється за згодою Клієнта протягом строку дії цього Договору на підставі платіжної інструкції, оформленої Банком за Клієнта, для виконання платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками.

ЕП (електронний підпис) - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

Загальний стандарт звітності CRS - загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for

Зарплатний проєкт – передбачений умовами Договору комплекс послуг з відкриття Банком поточних рахунків на користь фізичних осіб – працівників Клієнта, та з безготівкового перерахування заробітної плати та інших виплат на рахунки фізичних осіб - працівників Клієнта, які відкриті в Банку.

Застосунок «ПУМБ Бізнес» - засіб дистанційної комунікації, який встановлюється на смартфонах, планшетах та інших електронних пристроях Клієнта (уповноваженої особи Клієнта) та надає можливість дистанційно замовляти та користуватися послугами та/або сервісами, а також здійснювати обмін електронними документами та інформацією між Банком та Клієнтом з використанням мережі Інтернет.

Застосунок «ПУМБ Термінал» - спеціальний застосунок від Банку, який Торговець (уповноважена особа Торговця) завантажує в онлайн-крамничці мобільних додатків Google Play та самостійно інсталує на власні смартфони, планшети та/або інші електронні пристрої на базі операційної системи Android версії 10.0 та вище з NFC-модулем задля отримання відповідно до умов цього Договору Сервісу торгового еквайрингу за допомогою Технології Tap-to-Phone.

Застосунок «TapXphone» - спеціальний допоміжний застосунок від IBA Group a.s., який на підставі укладеної окремої угоди з Банком доступний для завантаження в онлайн-крамничці мобільних додатків Google Play та самостійного інсталювання Торговцем (уповноваженими особами Торговця) на власні смартфони, планшети та/або інші електронні пристрої на базі операційної системи Android версії 10.0 та вище з NFC-модулем задля отримання відповідно до умов цього Договору Сервісу торгового еквайрингу за допомогою Технології Tap-to-Phone.

Заява на торгівлю іноземною валютою – заява про купівлю іноземної валюти, заява про продаж іноземної валюти, заява про обмін іноземної валюти на іншу іноземну валюту. Цей термін застосовується в Договорі в усіх зазначених значеннях або в одному з них – в залежності від контексту.

Заява про приєднання – документ стандартизованої форми (Додаток 1 до цього Договору), який подається Клієнтом до Банку з усіма передбаченими чинним законодавством та цим Договором обов'язковими реквізитами з метою:

- приєднання до цього Договору,
- отримання обраних Клієнтом послуг та/або сервісів, які передбачені предметом цього Договору.

Заява про зміну умов обслуговування - документ стандартизованої форми (Додаток 2 до цього Договору), який подається Клієнтом до Банку з усіма передбаченими чинним законодавством та цим Договором обов'язковими реквізитами впродовж строку дії Договору з метою:

- відкриття нових та закриття діючих Рахунків;
- підключення, внесення змін до умов надання послуг або відмови від послуг, зокрема «MIN BALANCE»/«ZERO BALANCING»/«Прибутковий рахунок»/«Незнижувальний залишок»/Послуги автоматичного продажу надходжень в іноземній валюті тощо;
- підключення, внесення змін до умов користування або відмови від Сервісів «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», «CMC BANKING», «Погодження курсів» тощо;

Заява на підключення до Сервісу торгового еквайрингу - заява Торговця про надання Сервісу торгового еквайрингу, в межах якого Банк здійснює технологічне, інформаційне обслуговування Торговця та забезпечує проведення розрахунків з ним за операціями, які здійснені Держателями з використанням БПК Міжнародних та/або Національних платіжних систем.

Заява на підключення до Сервісу торгового еквайрингу оформлюється Торговцем у паперовому або електронному вигляді за зразком, який міститься у Додатку 11 до цього Договору, та є індивідуальною частиною Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу.

Заява на підключення до Сервісу торгового еквайрингу може складатися виключно у електронному вигляді шляхом проставлення Торговцем відповідних електронних відміток про параметри та умови надання Сервісу торгового еквайрингу безпосередньо у стандартизованій електронній формі заяви, розміщеній у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації.

Така електронна Заява на підключення до Сервісу торгового еквайрингу підписується Кваліфікованим ЕП/Удосконаленим ЕП Торговця та набуває чинності як індивідуальна частина цього Договору з моменту її погодження Банком шляхом розміщення відповідної інформаційної позначки Банку про підключення Торговця до Сервісу торгового еквайрингу безпосередньо у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації, за допомогою якого Торговцем створювалася електронна Заява на підключення до Сервісу торгового еквайрингу.

Для Торговців, яким Сервіс торгового еквайрингу надавався згідно Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, та які до 15 червня 2025 року (включно) не направили до Банку Заяви про розірвання Договору еквайрингу згідно Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, продовжуватимуть дію параметри та умови надання Сервісу торгового еквайрингу, які були закріплені в Заявах-договорах на підключення до сервісу торгового еквайрингу, погоджених Сторонами у відповідності до Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, з урахуванням підрозділу 22 цього Договору, - «ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ (ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ)», який починаючи з 16 червня 2025 року (включно) є новацією Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року.

Заява про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу - заява Торговця про зміну параметрів надання Сервісу торгового еквайрингу, в межах якого Банк здійснює технологічне, інформаційне обслуговування Торговця та забезпечує проведення розрахунків з ним за операціями, які здійснені Держателями з використанням БПК Міжнародних та/або Національних платіжних систем.

Заява про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу оформлюється Торговцем у паперовому або електронному вигляді за зразком, який міститься у Додатку 12 до цього Договору.

Заява на підключення до Сервісу торгового еквайрингу може складатися у спрощеному електронному вигляді шляхом проставлення Торговцем відповідних електронних відміток про параметри та умови надання Сервісу торгового еквайрингу безпосередньо у стандартизованій електронній формі заяви, розміщеній у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації.

Така електронна Заява на підключення до Сервісу торгового еквайрингу підписується Кваліфікованим ЕП/Удосконаленим ЕП Торговця та набуває чинності як індивідуальна частина цього Договору з моменту її погодження Банком шляхом розміщення відповідної інформаційної позначки про підключення Торговця до Сервісу торгового еквайрингу безпосередньо у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації, за допомогою якого Торговцем створювалася спрощена електронна Заява на підключення до Сервісу торгового еквайрингу.

Для Торговців, яким Сервіс торгового еквайрингу надавався згідно Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, та які до 15 червня 2025 року (включно) не направили до Банку Заяви про розірвання Договору еквайрингу згідно Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, продовжуватимуть дію параметри та умови надання Сервісу торгового еквайрингу, які були закріплені в Заявах-договорах на зміну Договору еквайрингу та/або Заявах на підключення додаткових сервісів в межах Договору еквайрингу, погоджених Сторонами у відповідності до Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, з урахуванням підрозділу 22 цього Договору, - «ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ (ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ)», який починаючи з 16 червня 2025 року (включно) є новацією Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року.

Індивідуальні тарифи (ставки) – індивідуально встановлені Банком розміри комісійної винагороди та інших виплат за надання Клієнту однієї або декількох передбачених цим Договором послуг та/або сервісів, а також індивідуальні розміри процентних ставок та/або мінімальних та/або максимальних сум для нарахування процентів на залишки коштів по Рахункам Клієнтів, зокрема за Послугою «Прибутковий рахунок»/«Незнижувальний залишок», що відрізняються від розмірів комісійних винагород, процентних ставок та/або мінімальних та/або максимальних сум для нарахування процентів, встановлених цим Договором, у тому числі Тарифами Банку/Тарифами АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проектів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат/Умовами надання Послуги «Прибутковий рахунок» та/або передбаченими цим Договором умовами надання Послуги «Незнижувальний залишок».

Індивідуальні умови – встановлені Банком індивідуальні умови та строки оплати Клієнтом комісійної винагороди та інших виплат за надані послуги та/або сервіси тощо, що відрізняються від передбачених цим Договором.

Кваліфікований ЕП – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису.

Клієнт - корпоративний клієнт сегменту середнього та великого бізнесу, грошовий оборот від здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності якого за повний рік перевищує 200 млн грн без ПДВ, а також державна компанія, що є користувачем платіжних послуг - юридична особа – резидент, зокрема державні компанії, представництво юридичної особи-нерезидента, що представляє її інтереси в Україні та через яке повністю або частково здійснюється підприємницька діяльність нерезидента на території України, фізична особа – підприємець або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність (самозайнята особа), грошовий оборот від здійснення підприємницької діяльності яких за повний рік перевищує 200 млн грн без ПДВ, що уклали з Банком цей Договір.

Клієнтами є юридичні особи-нерезиденти, які приєдналися до цього Договору до 28 січня 2020 року.

Компрометація особистого ключа - будь-яка подія, що призвела або може призвести до несанкціонованого доступу до особистого ключа.

Міжнародна платіжна система (МПС) – платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

Миттєвий переказ - платіжна операція з переказу коштів на рахунок отримувача з підтвердженням списання коштів з рахунку платника, яка виконується Банком у будь-яку з 24 годин будь-якого календарного дня невідкладно на підставі платіжної інструкції платника за умови дотримання законодавчих та регуляторних правил, а також положень цього Договору.

Банком виконує лише зарахування коштів на Рахунки Клієнтів отримувачів Миттєвих переказів, ініційованих платниками, які є клієнтами інших надавачів платіжних послуг, що надають послугу Миттєвий переказ.

Дата запровадження Банком функціоналу виконання Миттєвих переказів, які можуть бути ініційовані Клієнтами як платниками, оприлюднюється окремим оголошенням на Сайті Банку.

Національна платіжна система (НПС) - платіжна система, в якій платіжна організація є резидентом та яка здійснює свою діяльність і забезпечує проведення переказу коштів виключно в межах України.

Несанкціонований овердрафт - заборгованість Клієнта перед Банком, що не була обумовлена Договором та/або Договором овердрафтного кредитування, не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення та яка виникає внаслідок здійснення Клієнтом видаткових операцій з Рахунку на суму, що перевищує встановлений Банком розмір Платіжного ліміту.

Операційний день – день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій. Операційні дні для виконання кожного виду платіжних операцій встановлюються Банком самостійно, затверджуються внутрішніми документами Банку та зазначаються в Тарифах Банку.

Операційний час - частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу та перелік операцій, які здійснюються в операційний час, встановлюються Банком самостійно, затверджуються внутрішніми документами Банку та зазначаються в Тарифах Банку.

Простий ЕП – ЕП Клієнта, особистий ключ якого генерується уповноваженою особою Клієнта, надалі – **«Користувачем»**, особисто і зберігається у Банку у зашифрованому вигляді; доступ до особистого ключа надається лише його Користувачу шляхом ідентифікації такого Користувача за логіном, паролем, введенням паролю до особистого ключа та введенням одноразового СМС-коду, що надсилається на номер телефону Користувача, вказаний у Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування, за ініціюванням Користувача у разі виникнення необхідності накладення ЕП Клієнта. Умови зберігання особистого ключа та порядок доступу до нього Користувача забезпечують доступність такого ключа тільки Користувачу. Зберігання особистого ключа Простого ЕП у Банку у зашифрованому вигляді не вважається його компрометацією. Прості ЕП приймаються до обробки тільки в межах програмного забезпечення Банку, зокрема Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» та/або інших визначених Банком засобів дистанційної комунікації.

ПІН (персональний ідентифікаційний номер) - набір цифр або букв і цифр, відомий лише Держателю БПК для його ідентифікації та аутентифікації під час здійснення операцій із використанням БПК.

Платіжний ліміт - сума залишку грошових коштів на Рахунку, яка перевищує суму коштів Гарантійного покриття, та в межах якої Держатель може ініціювати перекази за Рахунком з використанням БПК.

Платіжна інструкція – розпорядження ініціатора Банку щодо виконання платіжної операції;

Платіжна операція - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів на Рахунок/з Рахунку незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

Повідомлення (повідомити, надати, надсилати) – інформація, яка відповідно до умов цього Договору надсилається Клієнту (доводиться до відома Клієнта) одним або декількома із вибраних Банком способів: 1) шляхом розміщення інформації на Сайті Банку; 2) через Сервіс «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»; 3) шляхом розміщення інформації у доступних для Клієнтів місцях надання Банком послуг; 4) шляхом вручення паперових документів особисто Клієнту або його представнику під розписку; 5) шляхом передавання підприємству зв'язку для відправлення рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю, телеграмою за місцезнаходженням / місцем проживання Клієнта, яке було встановлено Банком при ідентифікації Клієнта; 6) шляхом надсилання SMS-повідомлення або іншого електронного повідомлення на мобільний телефон Клієнта. Якщо спеціальний спосіб повідомлення Клієнта не визначений окремими положеннями цього Договору, вважається що Банк може повідомити Клієнта у спосіб, самостійно визначений Банком.

Послуга «Прибутковий рахунок»/«Незнижувальний залишок» - додаткова послуга обслуговування Рахунків, предметом якої є нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку за спеціальними умовами. Підключення Послуги «Прибутковий рахунок» /«Незнижувальний залишок».

У період надання Банком однієї із зазначених послуг, Банк не нараховує та не сплачує проценти на залишки коштів на Рахунку за іншими послугами, якими передбачено нарахування таких процентів.

Послуга за Договором позики - консультаційна послуга, що надається Клієнту у разі його звернення до Банку з метою використання Рахунку для здійснення валютних операцій за Договором позики.

Послуга автоматичного продажу надходжень в іноземній валюті – послуга продажу іноземної валюти, яка надходить на Рахунок Клієнта із-за кордону, в сумі, що залишається після здійснення Банком обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті із-за кордону на користь Клієнта.

Послуга «Миттєвий продаж» - послуга продажу іноземної валюти, яка знаходиться на Рахунку Клієнта, що виконується Банком невідкладно після складання Клієнтом відповідного доручення на продаж іноземної валюти у спрощеному електронному вигляді безпосередньо у Застосунку «ПУМБ Бізнес» або іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації.

Послуга «Миттєвий продаж» надається з метою продажу іноземної валюти у доларах США та євро, які знаходяться на Рахунку Клієнтів, що мають статус фізичних осіб-підприємців, з можливістю оформлення Клієнтами доручення на продаж іноземної валюти у спрощеному електронному вигляді у Застосунку «ПУМБ Бізнес».

Дата запровадження Банком функціоналу Послуги «Миттєвий продаж» для можливості продажу інших іноземних валют, ніж долари США та євро, іншими категоріями Клієнтів, ніж фізичні особи – підприємці, а також оформлення Клієнтами доручення на продаж іноземної валюти у спрощеному електронному вигляді у іншому ніж Застосунок «ПУМБ Бізнес» засобі дистанційної комунікації, оприлюднюється окремим оголошенням на Сайті Банку.

Правила надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року – Правила надання послуг торгового еквайрингу АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», затверджені Банком 30 червня 2021 року, оприлюднені на Сайті Банку 05 липня 2021 року за посиланням: https://b2b.pumb.ua/service/trade_acquiring, які набрали чинності 06 липня 2021 року.

Починаючи з 16 червня 2025 року (включно) Правила надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року внаслідок новації змінюються на нову редакцію Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу, яка викладена у підрозділі 22 «ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ (ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ) цього Договору.

Рахунок – поточний рахунок, у тому числі рахунок зі спеціальним режимом його використання, що відкривається у випадках, передбачених законами України та актами Кабінету Міністрів України, або всі перелічені рахунки разом.

Ринковий курс – курс, визначений Банком з урахуванням курсів, що склалися на валютному ринку України або на міжнародному валютному ринку, за яким Банк має можливість задовольнити Заяву Клієнта на торгівлю іноземною валютою.

Сайт Банку – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет www.pumb.ua та/або www.digital.pumb.ua.

Сервіс «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» - розміщений на Сайті Банку засіб дистанційної комунікації, у тому числі Сервіс «ПУМБ Бізнес», який забезпечує Клієнтів можливістю дистанційно розпоряджатися Рахунками, замовляти передбачені цим Договором послуги та/або сервіси та користуватися ними, а також здійснювати обмін електронними документами та інформацією з Банком з використанням мережі Інтернет.

Сервіс «СМС BANKING» - сервіс передачі інформації про стан та рух коштів за Рахунком у форматі СМС повідомлень на мобільний телефон Клієнта (уповноваженої особи Клієнта).

Сервіс торгового еквайрингу - технологічне, інформаційне обслуговування Торговця, який приймає для оплати своїх товарів, робіт та/або послуг Банківські платіжні картки Міжнародних та Національних платіжних систем, а також забезпечення Банком платежів та розрахунків за операціями з БПК, що проводяться у відповідних Міжнародних та Національних платіжних системах між Торговцем та Держателями БПК, як з використанням фізичного обладнання (POS-терміналів), встановленого в торгових точках Торговця, так і за допомогою Технології Tap-to-Phone після завантаження Торговцем (уповноваженими особами Торговця) на власні смартфони, планшети та/або інші електронні пристрої Застосунку «ПУМБ Термінал» або допоміжного Застосунку «TapXphone».

Сервіс торгового еквайрингу надається на підставі оформленої Торговцем та погодженої Банком Заяви на підключення до Сервісу торгового еквайрингу у відповідності до Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу, який є складовою цього Договору та розміщений у підрозділі 23 «ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ (ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ)».

З 16 червня 2025 року (включно) Договір про надання Сервісу торгового еквайрингу, що є складовою цього Договору та розміщений у підрозділі 22 «ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ (ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ)», є новацією Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року.

Торговцям, - корпоративним клієнтам сегменту середнього та великого бізнесу, грошовий оборот від здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності яких за рік перевищує 200 млн грн без ПДВ, а також державні компанії, яким Сервіс торгового еквайрингу надавався згідно Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, та які до 15 червня 2025 року (включно) не направили до Банку Заяви про розірвання Договору еквайрингу згідно Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, починаючи з 16 червня 2025 року (включно) Сервіс торгового еквайрингу надаватиметься згідно Заяв-договорів на підключення до сервісу торгового еквайрингу/Заяв-договорів на зміну Договору еквайрингу/Заяв на підключення додаткових сервісів в межах Договору еквайрингу, погоджених Сторонами згідно Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, але з урахуванням їх нової редакції, викладеної у підрозділі 22 «ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ (ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ)» цього Договору.

Сервісна організація – суб'єкт господарювання, з яким Банк уклав договір про надання послуг супроводження POS-термінальної мережі, у тому числі послуг встановлення, демонтажу і технічного обслуговування обладнання (POS-терміналу) та комплектуючих до нього (блоку живлення, PIN-рад клавіатури, СІМ-карти тощо). Умовами такого договору передбачено право Сервісної організації від імені Банку передавати Торговцю обладнання (POS-термінал) та комплектуючі до нього (блок живлення, PIN-рад клавіатура, СІМ-карта тощо), а також приймати їх від Торговця у випадках та на умовах, передбачених цим Договором, з правом підписання актів прийому-передачі.

Тарифи Банку – наведені у Додатку 9 до цього Договору базові (стандартні) ставки та розміри комісійних винагород та інших платежів за послуги та/або сервіси, що надаються Банком згідно умов цього Договору. Тарифи Банку затверджуються Банком самостійно та на власний розсуд і розміщуються в відділеннях Банку та/або на Сайті Банку.

Технологія МПС DCC - динамічна конвертація валют (Dynamic Currency Conversion).

Технологія Tap-to-Phone – технологія безконтактних платежів, яка дозволяє за допомогою програмного забезпечення використовувати смартфон, планшет та/або інший електронний пристрій Торговця (уповноваженої особи Торговця) у якості альтернативи фізичним терміналам (POS-терміналам) для прийняття БПК при оплаті товарів, робіт та/або послуг у торгових точках Торговця.

Сервіс торгового еквайрингу за допомогою Технології Tap-to-Phone надається з використанням Застосунку «ПУМБ Термінал» або допоміжного Застосунку «TapXphone», які Торговець завантажує в онлайн-крамничці мобільних додатків Google Play і самостійно інсталує на власні смартфони, планшети та/або інші електронні пристрої на базі операційної системи Android версії 10.0 та вище з NFC-модулем.

Тимчасово, з дати набрання чинності цією новою редакцією Договору банківського обслуговування корпоративних клієнтів, якою запроваджується Сервіс торгового еквайрингу за допомогою Технології Tap-to-Phone, і до дати оприлюднення на Сайті Банку оголошення про доступність Застосунку «ПУМБ Термінал» для завантаження в онлайн-крамничці мобільних додатків Google Play, Сервіс торгового еквайрингу за Технологією Tap-to-Phone надаватиметься Банком тільки з використанням допоміжного Застосунку «TapXphone».

Торгівля іноземною валютою – операції з купівлі, продажу безготівкової іноземної валюти за безготівкові гривні, обміну безготівкової іноземної валюти на іншу безготівкову іноземну валюту за Клієнта відповідно до умов Договору та згідно вимог законодавства України.

Торговець – Клієнт, який здійснює діяльність в сфері торгівлі, надання послуг та виконання робіт і приймає БПК з метою проведення оплати товарів, робіт та/або послуг, та якому Сервіс торгового еквайрингу надається згідно підрозділу 22 цього Договору, - «ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ (ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ)».

Торговцями також є корпоративні клієнти сегменту середнього та великого бізнесу, грошовий оборот від здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності яких за рік перевищує 200 млн грн без ПДВ, а також державні компанії, які підписали з Банком Заяви-договори на підключення до сервісу торгового еквайрингу/Заяви-договори на зміну Договору еквайрингу/Заяви на підключення додаткових сервісів в межах Договору еквайрингу згідно Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, та до 15 червня 2025 року (включно) не подали до Банку Заяви про розірвання Договору еквайрингу у відповідності до Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року.

Таким Торговцям починаючи з 16 червня 2025 року (включно) Сервіс торгового еквайрингу надається згідно підрозділу 22 цього Договору, - «ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ (ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ)», який є новою редакцією Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року.

Удосконалений ЕП - електронний підпис,

- створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, або

- створений з використанням кваліфікованого сертифіката електронного підпису, виданого кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, який не містить відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису.

Угода FATCA – Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил та застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA) від 07.02.2017 року, ратифікована Законом України від 29.10.2019 № 229-IX, що спрямована на імплементацію та виконання положень Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (The Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) та визначає процедури та обов'язки для всіх фінансових установ-учасників FATCA.

Угода CRS - Багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS), укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах, ратифікована Законом України від 20.03.2023 №2970-IX, та Загальний стандарт звітності CRS.

Умови надання Послуги «Прибутковий рахунок» - базові (стандартні) умови підключення Рахунку Клієнта до Послуги «Прибутковий рахунок», зокрема базовий (стандартний) розмір мінімальної та/або максимальної суми залишку на Рахунку, на якій нараховуються проценти, а також строк, на якій може бути підключена Послуга «Прибутковий рахунок», що встановлюються самостійно Банком та зазначаються у Додатку 4 до цього Договору.

Центр клієнтської підтримки - підрозділ дистанційного обслуговування корпоративних клієнтів Банку, до якого можна звернутися за телефонами:

- 0800501275;
- +38(073)05012751;
- +38(095)07012751;
- +38(067)07712751;
- +38(044)2909311 з понеділка по п'ятницю з 9:00 до 18:00 з оплатою дзвінків згідно тарифів відповідних операторів,
- +38(044)2907290 для міжнародних дзвінків та дзвінків по Україні, а також
- на офіційну електронну поштову скриньку Банку info@fuiib.com або на Сайт Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/support/complaint>.

Швидкий переказ - це переказ, кошти за яким відповідно до правил МПС мають бути зараховані на рахунок отримувача протягом 30 хвилин з моменту виконання банком розпорядження платника на здійснення цього переказу.

2. ПРЕДМЕТ ТА ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ДОГОВОРУ

2.1. Порядок та умови укладення Договору

2.1.1. Цей Договір містить елементи різних договорів, зокрема Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу, і є змішаним у розумінні частини 2 статті 628 Цивільного кодексу України. До правовідносин Сторін застосовуються ті частини цього Договору та діючого законодавства України, які відповідають суті встановлених між Сторонами правовідносин.

2.1.2. Цей Договір у розумінні статті 634 Цивільного кодексу України є договором приєднання і Клієнт не може запропонувати свої умови до публічної частини цього Договору, у тому числі і до його Додатків чи до публічної частини Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу, яка є складовою цього Договору.

2.1.3. Цей Договір укладається шляхом приєднання до нього Клієнта на підставі Заяви про приєднання, у якій зазначаються продукти, послуги та/або сервіси, які передбачені предметом цього Договору.

З 16 червня 2025 року (включно) надання Сервісу торгового еквайрингу Торговцям, які підписали з Банком Заяви-договори на підключення до сервісу торгового еквайрингу/Заяви-договори на зміну Договору еквайрингу/Заяви на підключення додаткових сервісів в межах Договору еквайрингу згідно Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, та до 15 червня 2025 року (включно) не подали до Банку Заяви про розірвання Договору еквайрингу у відповідності до Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, здійснюється згідно нової редакції Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, яка викладена у підрозділі 22 цього Договору, - «ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ (ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ)».

2.1.4. До цього Договору може приєднатися Клієнт, якщо він відповідає одночасно наступним критеріям:

- є юридичною особою – резидентом, зокрема державною компанією, представництвом юридичної особи-нерезидента, що представляє її інтереси в Україні та через яке повністю або частково здійснюється підприємницька діяльність нерезидента на території України, або фізичною особою – підприємцем чи фізичною особою, яка провадить незалежну професійну діяльність (самозайнятою особою);
- грошовий оборот від здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності за повний рік перевищує 200 млн грн без ПДВ, у тому числі створений у поточному календарному році.

2.1.5. До Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу, який є складовою частиною цього Договору та викладений у підрозділі 22, може приєднатися Торговець, який відповідає одночасно наступним критеріям:

- є юридичною особою – резидентом, зокрема державною компанією, або фізичною особою – підприємцем, що здійснює діяльність в сфері торгівлі, надання послуг та виконання робіт і приймає БПК з метою проведення оплати товарів, робіт та/або послуг;
- має відкритий у Банку поточний рахунок;
- грошовий оборот від здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності за рік перевищує 200 млн грн без ПДВ.

З 16 червня 2025 року (включно) до Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу, який є складовою частиною цього Договору, викладений у підрозділі 22, та є новою редакцією Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, приєднуються Торговці, що підписали з Банком Заяви-договори на підключення до сервісу торгового еквайрингу/Заяви-договори на зміну Договору еквайрингу/Заяви на підключення додаткових сервісів в межах Договору еквайрингу згідно Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, та до 15 червня 2025 року (включно) не подали до Банку Заяви про розірвання Договору еквайрингу у відповідності до Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року.

2.1.6. моменту приєднання Клієнта до цього Договору припиняють дію всі попередні договори, які були укладені між Сторонами та предметом яких є надання Банком таких же самих послуг та/або сервісів, які передбачені цим Договором. Подальші правовідносини Сторін щодо надання Банком послуг та/або сервісів регулюються умовами цього Договору. Після приєднання Клієнта до цього Договору у відповідних засобах дистанційної комунікації зберігаються переліки користувачів Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»/«КЛІЄНТ-БАНК» та реквізити для користування Сервісом «СМС BANKING», які були узгоджені Сторонами в межах раніше укладених договорів.

2.1.7. Дія цього Договору поширюється також на Клієнтів-юридичних осіб-нерезидентів, які приєдналися до цього Договору до 28 січня 2020 року.

2.1.8. Торговцям, які підписали з Банком Заяви-договори на підключення до сервісу торгового еквайрингу/Заяви-договори на зміну Договору еквайрингу/Заяви на підключення додаткових сервісів в межах Договору еквайринг згідно Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, та які до 15 червня 2025 року (включно) не направили до Банку Заяву про розірвання Договору еквайрингу у відповідності до Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, починаючи з 16 червня 2025 року (включно) Сервіс торгового еквайрингу надаватиметься у порядку та на умовах, визначених у підрозділі 22 цього Договору, - «ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ (ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ)», який є новою редакцією Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року.

2.1.9. Цей Договір укладається відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про платіжні послуги», Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», та інших вимог чинного законодавства України.

2.1.10. Місцем укладання Договору є місцезнаходження Банку/відділення Банку чи інше місце надання Банком послуг, в якому Клієнтом оформлюються індивідуальні частини цього Договору, зокрема Заяви про приєднання/Заяви про зміну умов обслуговування/Заяви про розміщення Вкладів/Заяви про зміну умов Вкладу/Анкети-заявки (опитувальники) на видачу платіжної картки АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»/запити – заяви на випуск Віртуальних карток та інші заяви про надання, підключення та/або зміну умов надання, підключення продуктів, послуг та/або сервісів чи Пакетів, або

місцезнаходження Банку/відділення Банку чи інше місце надання Банком послуг, до якого Клієнтом надсилаються в електронному вигляді вказані індивідуальні частини Договору, у тому числі Заяви про відкриття рахунку у Застосунку «ПУМБ Бізнес» (з випуском Віртуальної картки)/Заяви про відкриття рахунку за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» (без випуску БПК).

2.1.11. Предметом Договору є надання Клієнту наступних послуг:

2.1.11.1. Платіжних послуг:

- відкриття, обслуговування та закриття Рахунку/ініціювання платіжних операцій/надання відомостей по Рахунку;
- виконання платіжних операцій із власними коштами Клієнта з Рахунку/на Рахунок, у тому числі виконання кредитового/дебетового переказу та виконання інших платіжних операцій, у тому числі з використанням платіжних інструментів;
- із зарахування готівкових коштів на Рахунок/зняття готівкових коштів з Рахунку;
- послуги Зарплатного проекту;
- послуги за Договором позики;
- послуги з емісії БПК.

2.1.11.2. Послуги з торгівлі іноземною валютою.

2.1.11.3. Послуги «Прибутковий рахунок»/«Незнижувальний залишок»/«MIN BALANCE»/«ZERO BALANCING».

2.1.11.4. Сервісів «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»/«СМС BANKING»/«Погодження курсів» тощо.

2.1.12. Предметом цього Договору є надання Сервісу торгового еквайрингу у порядку та на умовах, передбачених Договором торгового еквайрингу, який є частиною цього Договору, та наведений у підрозділі 22.

2.1.13. Цей Договір складається з:

2.1.13.1. публічної частини, якою є текст цього Договору разом з Додатками, що оприлюднюються на Сайті Банку, у розділі: «Документи», категорія: «Для бізнесу», підкатегорія: «Договір для середнього та великого бізнесу», за посиланням: <https://about.pumb.ua/support/documents?category=Corporate&id=10020>, та

2.1.13.2. індивідуальних частин, якими зокрема є Заяви про приєднання/Заяви про зміну умов обслуговування/Заяви про відкриття рахунку у Застосунку «ПУМБ Бізнес»/Анкети-заявки (опитувальники) на видачу платіжної картки АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»/запити – заяви на випуск Віртуальних карток та інші заяви про надання/підключення та/або зміну умов надання/підключення послуг та/або сервісів, у тому числі які у передбачених цим Договором випадках оформлюються виключно у електронному вигляді шляхом проставлення Клієнтом відповідних обов'язкових електронних відміток безпосередньо у стандартизованих електронних формах заяв, розміщених у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації, а також інформаційні повідомлення Банку про реквізити відкритого Рахунку, про встановлення або зміну процентних ставок чи Тарифів за надані послуги та/або сервіси, у тому числі Індивідуальних тарифів (ставок).

2.1.14. Для приєднання до цього Договору Клієнт оформлює Заяву про приєднання одним із наступних способів:

2.1.14.1. у паперовому вигляді за наведеним у Додатку 1 до цього Договору зразком, яка підписується Клієнтом (уповноваженими особами Клієнта), скріплюється печаткою Клієнта (за наявності) та передається безпосередньо до відділення Банку;

2.1.14.2. у електронному вигляді за наведеним у Додатку 1 до цього Договору зразком, яка підписується ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта) та направляється до Банку за допомогою визначених Банком засобів дистанційної комунікації, зокрема Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», або Сервісу «Вчасно»/Сервісу «Дія» чи інших публічних сервісів електронного документообігу;

2.1.14.3. виключно у електронному вигляді шляхом проставлення відповідних обов'язкових електронних відміток про параметри та умови підключення/надання послуг та/або сервісів безпосередньо у стандартизованій електронній формі Заяви про приєднання, розміщеній у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації, з накладанням ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта), у передбачених цим Договором випадках.

Вимоги стосовно типу ЕП (Кваліфікований ЕП/Удосконалений ЕП чи Простий ЕП), яким має бути підписана Заява про приєднання, зазначаються або у зразку такої заяви, який наведений у Додатку 1 до цього Договору, або безпосередньо у стандартизованій електронній формі Заяви про приєднання, розміщеній у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» чи в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації.

2.1.15. Підписанням Заяви про приєднання Клієнт підтверджує факт свого ознайомлення зі змістом публічної частини цього Договору, в тому числі з Додатками до нього, які розміщені на Сайті Банку, а також з оприлюдненими на Сайті Банку обов'язковими технічними інструкціями, допоміжними рекомендаціями та інформаційними матеріалами, зокрема з Порядком роботи з Банківськими платіжними картками, Інструкцією з забезпечення захисту POS-терміналів, які належать Банку, Стислою інструкцією оператора банківського терміналу, Стислою інструкцією оператора POS-терміналу VERIFONE V200-T, Стислою інструкцією оператора POS-терміналів VERIFONE VX520/VX675 та Стислою інструкцією користувача Застосунку «ПУМБ «Термінал» та допоміжного Застосунку «TarXphone», якими Клієнт має керуватися під час отримання Сервісу торгового еквайрингу, беззастережно засвідчує свою згоду зі всіма умовами та положеннями, які викладені у публічній частині цього Договору, у тому числі і у його Додатках, а також в оприлюднених на Сайті Банку обов'язкових технічних інструкціях, допоміжних рекомендаціях та інформаційних матеріалах.

Підписанням Заяви про приєднання Клієнт - фізична особа – підприємець або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, підтверджує ознайомлення з Довідкою фонду гарантування вкладів фізичних осіб, оформленою за наведеним у Додатку 10 до цього Договору зразком.

2.1.16. Банк розглядає питання про погодження або непогодження Заяви про приєднання не пізніше 3 (трьох) операційних днів після проведення належної перевірки Клієнта, у тому числі ідентифікації та верифікації Клієнта (уповноважених осіб Клієнта), а також виконання інших обов'язкових процедур та заходів, передбачених умовами цього Договору та чинним законодавством для прийняття рішення про встановлення ділових відносин з Клієнтом, зокрема відкриття Рахунку, надання/підключення послуг та/або сервісів, які будуть вказані Клієнтом у Заяві про приєднання.

2.1.17. Банк погоджує Заяву про приєднання одним із наступних способів:

2.1.17.1. підписанням уповноваженими особами Банку, якщо Заява про приєднання складена та подана Клієнтом до відділення Банку у паперовому вигляді;

2.1.17.2. підписанням Кваліфікованим ЕП уповноваженої особи Банку, якщо Заява про приєднання оформлювалася та направлялася Клієнтом до Банку у електронному вигляді за допомогою визначених Банком засобів дистанційної комунікації, зокрема Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», або Сервісу «Вчасно»/Сервісу «Дія» чи інших публічних сервісів електронного документообігу;

2.1.17.3. підписанням Кваліфікованим ЕП уповноваженої особи Банку, якщо Заява про приєднання складалася виключно у електронному вигляді шляхом проставлення Клієнтом відповідних обов'язкових електронних відміток про параметри та умови надання/підключення послуг та/або сервісів безпосередньо у стандартизованій електронній формі Заяви про приєднання, розміщеній у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації.

2.1.18. Дата погодження Банком Заяви про приєднання вважається датою укладання Сторонами цього Договору.

2.1.19. Банк передає Клієнту Заяву про приєднання з зазначенням дати її погодження одним із наступних способів:

2.1.19.1. якщо Заява про приєднання складена Клієнтом у паперовому вигляді, Банк передає один її оригінальний примірник, підписаний уповноваженим представником Банку, безпосередньо Клієнту (уповноваженої особи представнику Клієнта) у відділенні Банку не пізніше наступного операційного дня, який слідує після погодження Заяви про приєднання, за умови прибуття Клієнта (уповноваженої особи Клієнта) у цей день до відділення Банку;

2.1.19.2. якщо Заява про приєднання складена у паперовому вигляді, а Клієнт (уповноважена особа Клієнта) не прибуде до відділення Банку впродовж 5 (п'яти) операційних днів, які слідує після її погодження, Банк направляє засобами поштового зв'язку один оригінальний примірник Заяви про приєднання, підписаний уповноваженим представником Банку, на адресу Клієнта, яка зазначена у Заяві про приєднання;

2.1.19.3. якщо Заява про приєднання оформлена у електронному вигляді, Банк не пізніше наступного операційного дня, який слідує після її погодження, розміщує електронну Заяву про приєднання з проставленим Кваліфікованим ЕП уповноваженого представника Банку безпосередньо у засобі дистанційної комунікації, зокрема Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», або Сервісі «Вчасно»/Сервісі «Дія» чи інших публічних сервісах електронного документообігу, за допомогою якого вона оформлювалася Клієнтом та передавалася до Банку;

2.1.19.4. якщо Заява про приєднання створена виключно у електронному вигляді шляхом проставлення Клієнтом відповідних обов'язкових електронних відміток про параметри та умови надання/підключення послуг та/або сервісів безпосередньо у структурованій електронній формі Заяви про приєднання, яка знаходиться у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації, Банк не пізніше наступного операційного дня, який слідує після погодження такої електронної заяви та накладання на неї Кваліфікованого ЕП уповноваженого представника Банку, розміщує її візуальну форму у вигляді pdf файлу для доступності перегляду та друку у тому засобі дистанційної комунікації, у якому вона створювалася Клієнтом, а за окремим зверненням Клієнта передає йому погоджену Заяву про приєднання у електронному вигляді або її засвідчену паперову копію;

2.2. Порядок внесення змін до Договору

2.2.1. Умовами Договору укладання з Клієнтом додаткових договорів про внесення змін до публічної частини цього Договору не передбачено.

2.2.2. Зміни до індивідуальних частин цього Договору вносяться на підставі відповідних заяв Клієнта про надання/підключення послуг та/або сервісів, які не були зазначені у Заяві про приєднання, або про зміну параметрів та умов надання/підключення послуг та/або сервісів, які вже надаються Клієнту згідно Заяви про приєднання, зокрема згідно Заяви про зміну умов обслуговування/Заяви про відкриття рахунку у Застосунку «ПУМБ Бізнес»/Анкеті-заявки (опитувальника) на видачу платіжної картки АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» та запиту – заяви на випуск Віртуальних карток.

Заяви Клієнта про укладання та/або внесення змін до індивідуальних частин цього Договору можуть оформлюватися у паперовому або електронному вигляді з використанням зразків, наведених у Додатках до цього Договору.

У передбачених цим Договором випадках заяви Клієнта про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору можуть складатися виключно у електронному вигляді шляхом проставлення Клієнтом обов'язкових електронних відміток безпосередньо у електронних стандартизованих

формах таких заяв, які розміщені у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації, як з накладанням Кваліфікованих ЕП/Удосконалених ЕП обох Сторін, так і з підписанням Кваліфікованим ЕП/Удосконаленим ЕП лише зі сторони Клієнта чи без процедури підписання Сторонами таких електронних заяв.

У передбачених цим Договором випадках зміни до індивідуальних частин цього Договору вносяться на підставі повідомлень Банку про реквізити відкритого Рахунку, про встановлення або зміну процентних ставок чи Тарифів за надані послуги та/або сервіси, у тому числі Індивідуальних або Акційних тарифів (ставок), які не потребують оформлення між Сторонами якихось заяв.

2.2.3. Банк самостійно та на власний розсуд може встановити Клієнту Індивідуальні тарифи (ставки) та/або Індивідуальні умови проведення операцій, надання послуг та/або сервісів.

2.2.4. Якщо іншими положеннями цього Договору не передбачений спеціальний порядок запровадження Індивідуальних тарифів (ставок) та/або Індивідуальних умов проведення операцій, надання послуг та/або сервісів, встановлення Банком Індивідуальних тарифів (ставок) та/або Індивідуальних умов оформлюється Заявою про зміну умов обслуговування або іншими заявами, які є індивідуальними частинами цього Договору, у яких зазначаються:

- перелік Рахунків Клієнта, операцій, послуг та/або сервісів, до яких запроваджуються Індивідуальні тарифи та/або Індивідуальні умови;
- розмір Індивідуальних тарифів (ставок) та/або параметри Індивідуальних умов;
- строк, на який запроваджуються Індивідуальні тарифи (ставки) та/або Індивідуальні умови.

2.2.5. Банк може змінити або скасувати встановлені Індивідуальні тарифи (ставки) та/або Індивідуальні умови до закінчення строку їх дії, повідомивши про це Клієнта за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або інших засобів дистанційної комунікації не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів, якщо цим Договором для проведення операцій, надання послуг та/або сервісів не передбачені інші строки та порядок зміни або скасування Індивідуальних тарифів (ставок) та/або Індивідуальних умов.

Зокрема правила цього підпункту не поширюються на порядок зміни або скасування Банком Індивідуальних тарифів та/або Індивідуальних умов Сервісу торгового еквайрингу, що регулюється Договором про надання Сервісу торгового еквайрингу, який є складовою цього Договору та міститься у підрозділі 22.

2.2.6. Зміна або скасування Банком Індивідуальних умов та/або Індивідуальних тарифів (ставок) не потребує оформлення між Сторонами якихось індивідуальних частин цього Договору, якщо умовами цього Договору для певних послуг та/або сервісів не встановлений інший порядок оформлення зміни чи відміни Індивідуальних умов та/або Індивідуальних тарифів (ставок).

2.2.7. Після закінчення строку, на який Банком запроваджувалися Індивідуальні тарифи (ставки) та/або Індивідуальні умови обслуговування Рахунків, оплата послуг та/або сервісів здійснюється Клієнтом відповідно до базових (стандартних) тарифів (ставок) та на загальних умовах надання послуг та/або сервісів, які передбачені публічною частиною цього Договору та Додатками до неї, зокрема Додатком 4 «Умови надання Послуги «Прибутковий рахунок»/Додатком 9 «Тарифи Банку»/Додатком 22 «Тарифи АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проектів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат.

Повернення до застосування базових (стандартних) ставок та загальних умов проведення операцій, надання послуг та/або сервісів після завершення строку, на який Банком запроваджувалися Індивідуальні тарифи (ставки) та/або Індивідуальні умови, не потребує оформлення між Сторонами якихось заяв про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору.

2.2.8. Клієнт оформлює та подає до Банку заяву про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору одним із наступних способів:

2.2.8.1. у паперовому вигляді з підписом Клієнта (уповноважених осіб Клієнта), яка скріплюється печаткою Клієнта (за наявності) та передаються безпосередньо до відділення Банку;

2.2.8.2. у електронному вигляді з накладанням Кваліфікованого ЕП/Удосконаленого ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта), яка направляється до Банку за допомогою визначених Банком засобів дистанційної комунікації, зокрема Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», або Сервісу «Вчасно»/Сервісу «Дія» чи інших публічних сервісів електронного документообігу;

2.2.8.3. виключно у електронному вигляді шляхом проставлення обов'язкових електронних відміток у стандартизованій електронній формі відповідної заяви про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору, розміщеної у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації, як з накладанням Кваліфікованих ЕП/Удосконалених ЕП обох Сторін або з підписанням Кваліфікованим ЕП/Удосконаленим ЕП лише зі сторони Клієнта, так і без підписання Сторонами таких електронних заяв.

У відповідних розділах, підрозділах, пунктах та/або підпунктах цього Договору може бути встановлений інший порядок оформлення та подання Клієнтом заяв про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору.

2.2.9. Банк розглядає питання про погодження чи непогодження поданої Клієнтом заяви про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору не пізніше 3 (трьох) операційних днів після проведення Банком обов'язкових процедур та заходів, передбачених умовами цього Договору та чинним законодавством для прийняття рішення про надання/підключення та/або про внесення змін до умов надання/підключення послуги та/або сервісу, якщо цим Договором не буде встановлений інший строк погодження Банком відповідних заяв про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору.

2.2.10. Банк погоджує подану Клієнтом заяву про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору одним із наступних способів:

2.2.10.1. підписанням уповноваженими особами Банку заяви Клієнта, якщо вона оформлювалася та надавалася до Банку у паперовому вигляді;

2.2.10.2. підписанням Кваліфікованими ЕП уповноваженої особи Банку заяви Клієнта, якщо вона оформлювалася та направлялася до Банку у електронному вигляді за допомогою визначених Банком засобів дистанційної комунікації, зокрема Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», або Сервісу «Вчасно»/Сервісу «Дія» чи інших публічних сервісів електронного документообігу;

2.2.10.3. підписанням Кваліфікованим ЕП уповноваженої особи Банку заяви Клієнта, якщо вона складалася виключно у електронному вигляді шляхом проставлення Клієнтом обов'язкових електронних відміток безпосередньо у стандартизованій електронній формі заяви, розміщеній у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації;

2.2.10.4. розміщенням у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації електронної інформаційної позначки про погодження Банком заяви Клієнта, якщо вона складалася виключно у електронному вигляді шляхом проставлення обов'язкових електронних відміток про параметри та умови надання/підключення або про зміну надання/підключення продуктів, послуг та/або сервісів чи Продуктів безпосередньо у стандартизованій електронній формі заяви, розміщеній у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації.

У відповідних розділах, підрозділах, пунктах та/або підпунктах цього Договору може бути встановлений інший порядок оформлення та подання Клієнтом заяв про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору.

2.2.11. Дата погодження Банком поданої Клієнтом заяви про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору вважається датою набрання ними чинності.

2.2.12. Банк передає Клієнту погоджену заяву про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору одним із наступних способів:

2.2.12.1. якщо заява складена Клієнтом у паперовому вигляді, Банк не пізніше наступного операційного дня, який слідує після погодження заяви, передає один її оригінальний примірник з підписом уповноваженого представника Банку безпосередньо Клієнту (уповноваженому представнику Клієнта) у відділенні Банку, за умови прибуття Клієнта (уповноваженого представника Клієнта) у цей день до відділення Банку;

2.2.12.2. якщо заява складена Клієнтом у паперовому вигляді, а Клієнт (уповноважений представник Клієнта) не прибуде до відділення Банку впродовж 5 (п'яти) операційних днів, які слідують після погодження заяви, Банк направляє один її оригінальний примірник засобами поштового зв'язку на адресу Клієнта, зазначену у Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування або безпосередньо у заяві про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору;

2.2.12.3. якщо заява оформлена Клієнтом у електронному вигляді, Банк не пізніше наступного операційного дня, який слідує після погодження заяви, розміщує її в електронній формі з накладеним Кваліфікованим ЕП уповноваженого представника Банку безпосередньо у тому засобі дистанційної комунікації або Сервісі «Вчасно»/Сервісі «Дія» чи інших публічних сервісах електронного документообігу, за допомогою якого заява про зміну параметрів та умов надання/підключення послуг та/або сервісів оформлювалася та передавалася Клієнтом до Банку;

2.2.12.4. якщо заява складена Клієнтом у електронному вигляді, Банк не пізніше наступного операційного дня, який слідує після погодження заяви, направляє її в електронній формі з накладеним Кваліфікованим ЕП уповноваженого представника Банку на електронну адресу Клієнта, зазначену у Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування або безпосередньо у заяві про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору;

2.2.12.5. якщо заява створена виключно у електронному вигляді шляхом проставлення Клієнтом відповідних електронних відміток безпосередньо у структурованій електронній формі заяви, яка знаходиться у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації, Банк не пізніше наступного операційного дня, який слідує після погодження такої електронної заяви та накладання на неї Кваліфікованого ЕП уповноваженого представника Банку, розміщує її візуальну форму у вигляді pdf файлу для доступності перегляду та друку у тому засобі дистанційної комунікації, у якому вона створювалася Клієнтом, а за окремим зверненням Клієнта передає йому таку заяву у електронному вигляді або її засвідчену паперову копію;

2.2.12.6. якщо заява створена виключно у електронному вигляді шляхом проставлення Клієнтом відповідних електронних відміток безпосередньо у структурованій електронній формі заяви, яка знаходиться у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації, Банк не пізніше наступного операційного дня, який слідує після погодження такої електронної заяви, розміщує електронну інформаційну відмітку про це погодження у засобі дистанційної комунікації, у якому електронна заява створювалася Клієнтом, а за окремим зверненням Клієнта надає йому таку заяву у електронному вигляді або її засвідчену паперову копію.

У відповідних розділах, підрозділах, пунктах та/або підпунктах цього Договору може бути встановлений інший порядок передачі Клієнту погоджених Банком заяв про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору.

2.2.13. Банк вносить зміни до публічної частини цього Договору, зокрема і до його Додатків, шляхом викладення їх у новій редакції, яка набуває чинності у наступному порядку:

2.2.13.1. не раніше, ніж через 30 (тридцять) календарних днів після дати оприлюднення відповідних змін на Сайті Банку;

2.2.13.2. з календарного дня, який слідує за датою оприлюднення відповідних змін на Сайті Банку, якщо зміни до публічної частини цього Договору спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України, внаслідок таких змін встановлюється інша тривалість Операційного часу та/або покращуються умови обслуговування Клієнта, або якщо Банком доповнюється перелік продуктів, послуг, запроваджуються нові сервіси, поліпшуються та/або спрощуються процедури оформлення, підключення Клієнтів до послуг та/або сервісів, розширюються або покращуються функціональні та допоміжні параметри послуг та/або сервісів, зокрема Умови надання послуги «Прибутковий рахунок», зменшуються Тарифи, а також, якщо доповнюється, уточняється та/або змінюється зміст технічних інструкцій, рекомендацій та/або допоміжних інформаційних матеріалів, якими Клієнт користується під час отримання передбачених цим Договором послуг та/або сервісів, зокрема Порядку роботи з Банківськими платіжними картками, Інструкції з забезпечення захисту POS-терміналів, які належать Банку, Стислої інструкції оператора банківського термінала, Стислої інструкції оператора POS-термінала VERIFONE V200-T, Стислої інструкції оператора POS-терміналів VERIFONE VX520/VX675 та/або Стислої інструкції користувача Застосунку «ПУМБ «Термінал» та допоміжного Застосунку «TapXphone».

2.2.14. Дата надбання чинності змін до публічної частини цього Договору, а також дата набрання чинності доповнень, уточнень та/або внесення змін до технічних інструкцій, рекомендацій та/або допоміжних інформаційних матеріалів, визначається Банком з врахуванням правил, які наведені у пункті 2.2.13, та вказується безпосередньо у інформаційному повідомленні Банку, яке оприлюднюється на Сайті Банку.

2.2.15. Сторони визнають, що розміщення на Сайті Банку змін до публічної частини цього Договору, а також доповнень, уточнень та/або змін до змісту технічних інструкцій, рекомендацій та/або допоміжних інформаційних матеріалів, умов запровадження чи скасування Банком Акційних тарифів (ставок), як у межах цього Договору, так і згідно окремих акційних пропозицій, бонусних, реферальних програм чи програм лояльності Банку для корпоративних клієнтів, вважається належним виконанням Банком обов'язку щодо ознайомлення Клієнта з такими змінами.

2.2.16. Клієнт беззастережно приймає на себе ризики та погоджується з тим, що він самостійно відстежуватиме на Сайті Банку всі повідомлення Банку про внесення змін до публічної частини цього Договору, а також оголошення про зміни Тарифів Банку/Тарифів АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проєктів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат/Умов надання Послуги «Прибутковий рахунок», про запровадження чи скасування Банком Акційних тарифів (ставок) як у межах цього Договору, так і згідно окремих акційних пропозицій, бонусних, реферальних програм чи програм лояльності Банку для корпоративних клієнтів, а також про доповнення, уточнення та/або внесення змін до змісту технічних інструкцій, рекомендацій чи допоміжних інформаційних матеріалів, зокрема Порядку роботи з Банківськими платіжними картками, Інструкції з забезпечення захисту POS-терміналів, які належать Банку, Стислої інструкції оператора банківського термінала, Стислої інструкції оператора POS-термінала VERIFONE V200-T, Стислої інструкції оператора POS-терміналів VERIFONE VX520/VX675 та/або Стислої інструкції користувача Застосунку «ПУМБ «Термінал» та допоміжного Застосунку «TapXphone», що розміщені на спеціальній сторінці Сайту Банку за посиланням: https://b2b.pumb.ua/service/trade_acquiring, та якими Клієнт має керуватися під час отримання Сервісу торгового еквайрингу.

2.2.17. Відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України внесені зміни до публічної частини Договору вважаються погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт письмово не повідомить Банк про свою незгоду з ними.

2.2.18. У разі незгоди з внесеними змінами до публічної частини Договору, Клієнт має право відмовитись від Договору та закрити всі Рахунки, які відкривалися відповідно до цього Договору.

2.3. Строк дії та умови припинення Договору

2.3.1. Договір набуває чинності з дня погодження Банком поданої Клієнтом Заяви про приєднання у порядку та на умовах, які визначені цим Договором, або на інших правових підставах, передбачених цим Договором, і діє протягом невизначеного строку.

Для Торговців, які підписали з Банком Заяви-договори на підключення до сервісу торгового еквайрингу/Заяви-договори на зміну Договору еквайрингу/Заяви на підключення додаткових сервісів в межах Договору еквайринг згідно Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, та до 15 червня 2025 року (включно) не направили до Банку Заяву про розірвання Договору еквайрингу у відповідності до Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, починаючи з 16 червня 2025 року (включно) набуває чинності та діє протягом невизначеного строку Договір про надання Сервісу торгового еквайрингу, який викладений у підрозділі 23 цього Договору, - «ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ (ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ)», та є новою редакцією Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року.

2.3.2. Дія цього Договору може бути припинена за ініціативою будь-якої зі Сторін, у тому числі шляхом розірвання, з припиненням надання всіх послуг за Договором та закриттям всіх Рахунків.

У разі випуску БПК Договір діє до моменту закінчення строку дії всіх БПК (за відсутності їх перевипуску), емітованих в межах цього Договору.

2.3.3. Банк має право розірвати Договір або припинити надання передбачених цим Договором послуг та/або сервісів на підставах, передбачених цим Договором або чинним законодавством України, попередивши Клієнта за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або будь-яким іншим способом не пізніше ніж за 30 (тридцять)

календарних днів до дати розірвання Договору або припинення передбачених цим Договором послуг та/або сервісів, якщо інша дата не впливає з умов цього Договору або вимог чинного законодавства України.

2.3.4. Банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, фінансовий та/або валютний агент має право відмовитися від підтримання ділових відносин з Клієнтом, та, як наслідок, від надання продуктів, послуг та/або сервісів чи Пакетів, які передбачені цим Договором, шляхом розірвання Договору з закриттям рахунків у випадках, передбачених чинним законодавством у сфері фінансового моніторингу, Угодою FATCA, Угодою CRS, Загальним стандартом звітності CRS та статтею 39-3 Податкового кодексу України.

Про дату, з якої Договір припиняє свою дію на таких правових підставах, Банк повідомляє Клієнта письмово за допомогою засобів обміну інформацією,

Закріплена у цьому пункті процедура розірвання Договору є самостійною та до неї не застосовуються загальні правила, які визначені пунктом 2.3.3 цього Договору.

2.3.5. Фінансові зобов'язання Сторін, які виникли під час користування Клієнтом продуктами, послугами та/або сервісами чи Пакетами, та залишилися невиконаними на дату припинення цього Договору, підлягають належному виконанню Сторонами на тих же умовах, що визначені умовами цього Договору.

3. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

3.1. Дія цього Договору розповсюджується на обслуговування будь-якого Рахунку у національній та/або іноземній валютах, у тому числі зі спеціальними режимами використання, які були відкриті у Банку до та після приєднання Клієнта до цього Договору.

3.2. Клієнт має право змінювати умови обслуговування першого відкритого ним після приєднання до цього Договору Рахунку, відкривати нові Рахунки та закривати діючі Рахунки у порядку та на умовах, передбачених цим Договором.

3.3. Відкриття Клієнту Рахунків зі спеціальними режимами та особливостями їх функціонування, передбачені відповідними нормативно-правовими актами, приписи яких є пріоритетними по відношенню до положень цього Договору.

3.4. Рахунок відкривається Банком не пізніше 3 (трьох) операційних днів після проведення Банком належної перевірки, зокрема ідентифікації та верифікації Клієнта (уповноважених представників Клієнта), а також виконання інших обов'язкових процедур та заходів, передбачених умовами цього Договору та чинним законодавством для прийняття рішення про відкриття Рахунку, на підставі наступних належним чином оформлених документів Клієнта:

3.4.1. Заяви про приєднання, якщо Клієнт відкриває у Банку Рахунок чи декілька Рахунків вперше, або Заяви про зміну умов обслуговування, якщо Клієнт відкриває Рахунок вже після приєднання до цього Договору, або електронної Заяви про відкриття рахунку у Застосунку «ПУМБ Бізнес»;

3.4.2. необхідних Банку для відкриття Рахунку документів, які визначені чинним законодавством та умовами цього Договору;

3.4.3. офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій, необхідних Банку для проведення належної перевірки Клієнта в порядку, встановленому чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також для виконання Банком функцій суб'єкта реалізації санкцій, фінансового агента, які передбачені Податковим кодексом України, Угодою FATCA/Угодою CRS та Загальним стандартом звітності CRS.

3.5. Дата відкриття Рахунку зазначається:

- у погодженій Банком Заяві про приєднання, якщо Клієнт відкриває Рахунок чи декілька Рахунків вперше;
- у погодженій Банком Заяві про зміну умов обслуговування, якщо Клієнт відкриває Рахунок вже після приєднання до цього Договору.
- якщо Рахунок відкривається на підставі електронної Заяви про відкриття рахунку у Застосунку «ПУМБ Бізнес», інформація про дату відкриття Рахунку розміщується Банком безпосередньо у Застосунку «ПУМБ Бізнес».

3.6. У день відкриття Рахунку відповідно до Заяви про приєднання/Заяви про зміну умов обслуговування Банк розміщує в Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» повідомлення про реквізити Рахунку у електронній формі, яке доступне Клієнту для самостійного скачування.

3.7. За окремим зверненням Клієнта повідомлення про реквізити відкритого Рахунку передається Клієнту одним із наступних способів:

3.7.1. у паперовому вигляді за підписом уповноваженого представника Банку шляхом особистого його вручення Клієнту (уповноваженому представнику Клієнта) у відділенні Банку;

3.7.2. у паперовому вигляді за підписом уповноваженого представника Банку шляхом його направлення засобами поштової зв'язки на поштову адресу Клієнта, яка зазначена у Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування або у іншій заяві про укладання та/або внесення змін до індивідуальних частин цього Договору;

3.7.3. у електронному вигляді з накладенням ЕП уповноваженого представника Банку шляхом його розміщення у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»;

3.7.4. якщо Рахунок відкривався на підставі електронної Заяви про відкриття рахунку у Застосунку «ПУМБ Бізнес», інформація про реквізити такого відкритого Рахунку розміщується Банком безпосередньо у Застосунку «ПУМБ Бізнес».

3.8.Банк виконує платіжні операції по Рахунку, які відповідають визначеному Договором та/або чинним законодавством України режиму функціонування Рахунку.

3.9.Банк надає Клієнту послуги та/або сервіси відповідно до умов цього Договору, вимог чинного законодавства України, включаючи законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення при одночасному виконанні наступних умов:

- наявності в Банку технічної можливості для надання послуг та/або сервісів;
- сплати Клієнтом комісії Банку;
- відсутності встановлених законодавством заборон на проведення платіжних операцій;
- відсутності обмежень для проведення платіжних операцій, що самостійно встановлюються Банком з урахуванням ризик-орієнтованого підходу відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- максимальна сума однієї платіжної операції не перевищує ліміт, самостійно встановлений Банком та/або правилами Міжнародної/Національної платіжної системи, через яку проводиться платіжна операція.

3.10.Платіжні інструкції для проведення безготівкових платіжних операцій оформлюються за встановленими Банком формами, які наведені у Додатках 23 та 24 до цього Договору. Платіжні інструкції в іноземній валюті оформлюються відповідно до Інструкції для клієнтів АТ «ПУМБ» по заповненню платіжної інструкції в іноземній валюті», яка розміщена у Додатку 25 до цього Договору. Платіжні інструкції для проведення касових операцій оформлюються за формами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.11. Згода на виконання платіжної операції надається Клієнтом шляхом підписання платіжної інструкції власноручним підписом або ЕП.

Згода на виконання касових платіжних операцій надається Клієнтом шляхом підписання платіжної інструкції, а за прибутковими касовими операціями додатково - внесенням готівки.

Згода на проведення платіжної операції, яка ініційована з використанням БПК, надається шляхом переходу до будь-якого розділу платіжного пристрою, функціонал якого дозволяє направити платіжну інструкцію Банку до виконання після використання БПК або введення її реквізитів.

Згода на виконання першої пов'язаної операції надається Клієнтом шляхом приєднання до Договору.

Згода на виконання першої пов'язаної операції, яка виконується в межах надання Послуги Договірного списання, передбаченої розділом 23 Договору, надається Клієнтом шляхом підписання Заяви щодо послуги Договірного списання коштів (Додаток 27 до цього Договору).

Згода на виконання Банком платіжної операції Миттєвого переказу надається Клієнтом платником шляхом проставлення відмітки «Миттєвий переказ» при оформленні відповідної платіжної інструкції безпосередньо у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або Застосунку «ПУМБ Бізнес».

3.12. Відкликання згоди на виконання платіжної операції та/або відкликання платіжної інструкції може бути здійснено Клієнтом:

- у будь-який час, але не пізніше настання дати валютування, якщо дата валютування була зазначена у платіжній інструкції;
- у будь-який час, але не пізніше списання коштів з Рахунку, а в разі ініціювання дебетового переказу на підставі платіжної інструкції отримувача, - додатково, за умови погодження з отримувачем.

Відкликання згоди на виконання пов'язаної платіжної операції в межах Договірного списання на користь Банку може бути здійснено Клієнтом за погодженням з Банком у будь-який час, але не пізніше списання коштів з Рахунку, та за умови відсутності будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком за цим Договором, або іншими договорами, укладеними між Сторонами, в тому числі за зобов'язаннями, строк яких настав.

Відкликання згоди на виконання пов'язаної операції, яка виконується в межах надання Послуги Договірного списання, передбаченої розділом 23 Договору, надається Клієнтом шляхом підписання Заяви щодо послуги Договірного списання коштів (Додаток 27 до цього Договору) з проханням припинення надання зазначеної послуги.

3.13.Розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції та/або відкликання платіжної інструкції надається Клієнтом з використанням Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або через відділення Банку в довільній письмовій формі із зазначенням номеру, дати, суми платіжної інструкції та реквізитів отримувача (найменування, коду, рахунку), а у разі відкликання згоди на виконання пов'язаної платіжної операції - ознак такої операції.

У випадку зазначення в платіжній інструкції дати валютування, розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції та/або відкликання платіжної інструкції надається до кінця операційного часу того операційного дня, який передує даті валютування.

3.14.Платіжна інструкція Клієнта, яка надана до Банку до закінчення операційного часу, виконується у цей же операційний день, за умови відсутності обмежень у праві Клієнта вільно розпоряджатися коштами на Рахунках у випадках, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України, в тому числі внаслідок арешту, інших публічних обтяжень. Платіжна інструкція Клієнта, яка надійшла до Банку після закінчення операційного часу, виконується Клієнтом не пізніше наступного операційного дня, за умови відсутності обмежень у праві Клієнта вільно розпоряджатися коштами на Рахунках у випадках, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України, в тому числі внаслідок арешту, інших публічних обтяжень.. Строки виконання платіжних операцій у Міжнародних/Національних платіжних системах встановлюються правилами цих платіжних систем.

3.15. Строк зарахування коштів на Рахунок залежить від технологічних та операційних можливостей Банку і може становити від декількох секунд до закінчення операційного дня надходження коштів на рахунок Банку. Після ініціювання платіжної інструкції/виконання платіжної операції Банк надає Клієнту інформацію, передбачену статтею 31 Закону України «Про платіжні послуги», у наступному порядку:

3.15.1. Відомості про дату і час отримання платіжної інструкції та дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування Банк надає шляхом внесення цих відомостей до платіжної інструкції Клієнта, що створена в паперовій або електронній формі.

3.15.2. Інші відомості надаються у формі виписки про рух коштів за Рахунком у порядку, передбаченому підпунктом 4.1.8 цього Договору.

3.15.3. У разі відмови Банку у прийнятті платіжної інструкції Клієнта до виконання, Банк повідомляє Клієнта про це із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України одним із наступних способів:

- у електронному вигляді через Сервіс «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», якщо платіжна інструкція складена та направлена у електронній формі;
- оформленням відповідного напису на зворотному боці платіжної інструкції, якщо вона складена та направлена у паперовому вигляді.

3.15.4. За допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»/Застосунку «ПУМБ Бізнес»/Сервісу «СМС BANKING» Банк надає Клієнту цілодобовий доступ до перегляду інформації про статус виконання платіжних операцій та про зарахування коштів на Рахунок.

3.16. Особливості виконання Миттєвих переказів.

3.16.1. Приймання Банком на виконання Миттєвих переказів, ініційованих Клієнтами платниками, здійснюватиметься з дати, яка буде визначена у окремому оголошенні на Сайті Банку, на наступних умовах та порядку:

3.16.1.1. Клієнт платник має право ініціювати Миттєвий переказ шляхом оформлення платіжної інструкції з проставленням відповідної відмітки «Миттєвий переказ» безпосередньо у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або Застосунку «ПУМБ Бізнес».

3.16.1.2. Платіжна інструкція Клієнта платника з відміткою «Миттєвий переказ» виконується Банком невідкладно після перевірки наявності та доступності коштів на Рахунку Клієнта платника, а також дотримання всіх необхідних законодавчих та регуляторних умов задля виконання Миттєвого переказу.

3.16.1.3. Після проведення перевірки наявності та доступності коштів на Рахунку Клієнта платника, а також дотримання всіх необхідних законодавчих та регуляторних умов задля виконання Миттєвого переказу, Банк блокує на Рахунку Клієнта платника суму коштів, необхідну для виконання Миттєвого переказу.

3.16.1.4. У разі отримання від надавача платіжних послуг отримувача повідомлення про завершення платіжної операції Миттєвого переказу протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції від Клієнта платника, Банк невідкладно:

- повідомляє Клієнта платника про доступність коштів на рахунку отримувача за Миттєвим переказом шляхом відображення статусу ініційованої Клієнтом платіжної інструкції з Миттєвого переказу у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»/Застосунку «ПУМБ Бізнес» як «Проведений»,

та

- списує суму Миттєвого переказу з Рахунку Клієнта платника.

3.16.1.5. У разі неотримання від надавача платіжних послуг отримувача повідомлення про завершення платіжної операції Миттєвого переказу протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції від Клієнта платника, Банк невідкладно:

- повідомляє Клієнта платника про недоступність коштів на рахунку отримувача за Миттєвим переказом шляхом відображення статусу ініційованої Клієнтом платіжної інструкції з Миттєвого переказу у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»/Застосунку «ПУМБ Бізнес» як «Забракований»,

та

- розблоковує суму Миттєвого переказу на Рахунку Клієнта платника.

3.16.2. Умови та порядок зарахування коштів на Рахунки Клієнтів отримувачів за платіжною операцією Миттєвого переказу:

3.16.2.1. Банк протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання Миттєвого переказу зараховує суму коштів за такою платіжною операцією на Рахунок Клієнта отримувача.

3.16.2.2. Банк після зарахування на Рахунок Клієнта отримувача суми коштів за платіжною операцією Миттєвого переказу невідкладно інформує Клієнта отримувача про таке зарахування шляхом відображення платіжної операції в Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»/Застосунку «ПУМБ Бізнес».

3.16.3. Інші умови та порядок виконання Миттєвих переказів, що не передбачені цим Договором, регулюються чинним законодавством України.

3.17. Порядок закриття Рахунку:

3.17.1. Рахунок може бути закритий за ініціативою Клієнта на підставі Заяви про зміну умов обслуговування. У випадку наявності на Рахунку, який закривається, залишків грошових коштів, Банк на підставі Заяви про зміну умов обслуговування та платіжної інструкції Клієнта перераховує ці кошти на інший рахунок, або видає залишок грошових коштів з Рахунку через касу Банку на підставі відповідних касових документів.

У разі зазначення в Заяві про зміну умов обслуговування реквізитів рахунку, на який перераховується залишок коштів, Клієнт доручає (надає право) Банку списання залишку коштів з Рахунку, що закривається, на підставі Заяви про зміну умов обслуговування. Банк оформлює таке списання згідно власної платіжної інструкції.

3.17.2. Банк має право самостійно закрити Рахунок у разі проведення Клієнтом через Банк, операцій, розцінених Банком як такі, що призводять або можуть призвести до порушення норм чинного законодавства, або у разі прийняття Банком як суб'єктом первинного фінансового моніторингу рішення про відмову від подальшого підтримання ділових відносин з Клієнтом, у тому числі шляхом розірвання з ним ділових відносин, згідно законодавства, що регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У таких випадках Банк надсилає Клієнту повідомлення в електронному вигляді за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або будь-яким іншим способом з зазначенням відомостей про причини та правових підстав для закриття Рахунку, а також строк, протягом якого Клієнтом мають бути проведені завершальні операції по Рахунку та вчинені інші дії задля закриття Рахунку.

Після отримання такого повідомлення Клієнт зобов'язаний у строк, встановлений Банком у повідомленні, надати до відділення Банку Заяву про зміну умов обслуговування з умовою закриття Рахунку у паперовому вигляді у строк, який зазначений Банком безпосередньо у повідомленні про необхідність закриття Рахунку.

Якщо на Рахунку знаходяться грошові кошти, Клієнт зобов'язаний:

- у Заяві про зміну умов обслуговування з умовою закриття Рахунку зазначити реквізити відкритих у інших банківських установах власних рахунків, для перерахування на них залишків коштів. У такому випадку Банк перераховує залишки коштів з Рахунку Клієнта на підставі власної платіжної інструкції, у реквізиті «Призначення платежу» якої зазначає причини такого переказу та правові підстави його проведення з посиланням на відповідні норми чинного законодавства, що регулює, зокрема відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення,

або

- разом із Заявою про зміну умов обслуговування з умовою закриття Рахунку надати до Банку платіжну інструкцію про перерахування залишків на відкриті в інших банківських установах власні рахунки, з обов'язковим зазначенням у реквізиті «Призначення платежу» причини такого переказу та правові підстави його проведення з посиланням на відповідні норми законодавства, що регулюють зокрема відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Якщо Клієнт у строк, встановлений Банком у повідомленні:

- не звернеться до відділення Банку з Заявою про зміну умов обслуговування з умовою закриття Рахунку у строк, встановлений Банком у відповідному повідомленні,

або

- не зазначить у Заяві про зміну умов обслуговування з умовою закриття Рахунку реквізити відкритих у інших банківських установах власних рахунків для перерахування на них Банком залишків коштів,

або

- не надасть до Банку належним чином оформлену платіжну інструкцію про перерахування залишків коштів на власні рахунки в інших банківських установах з обов'язковим зазначенням у реквізиті «Призначення платежу» причини такого переказу та правових підстав його проведення з посиланням на відповідні норми законодавства, що регулюють зокрема відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення,

Банк набуває право самостійно закрити Рахунок, а Клієнт доручає Банку (наділяє Банк правом) самостійно списати залишок коштів з Рахунку на окремий рахунок Банку згідно з внутрішнім порядком Банку про закриття недіючих (неактивних) рахунків для їх подальшого обліку та перерахування на відкриті Клієнтом в інших банківських установах рахунки за письмовим зверненням Клієнта.

3.17.3. Банк має право закрити Рахунок, якщо протягом 1 (одного) року за Рахунком не здійснюються операції незалежно від наявності залишку коштів на Рахунку. Якщо на Рахунку наявний залишок грошових коштів, Клієнт цим доручає Банку (наділяє Банк правом) самостійно списати залишок коштів з Рахунку на рахунок Банку у відповідності до порядку, передбаченого внутрішніми положеннями Банку, що регулюють порядок закриття недіючих (неактивних) рахунків.

3.17.4. Банк має право закрити Рахунок у разі незгоди Клієнта зі змінами Тарифів Банку/Тарифів АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проектів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат/Умовами, згідно яких нараховуються проценти на залишок коштів на Рахунках Клієнтів, включаючи Послугу «Прибутковий рахунок»/«Незнижувальний залишок» чи інших умов цього Договору, які здійснені за ініціативою Банку. Рахунок закривається не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів від дати отримання від Клієнта повідомлення про свою незгоду із зазначеними змінами.

3.17.5. Рахунок, до якого випущена БПК, може бути закритий за ініціативою Клієнта за умови відсутності у Сторін невиконаних зобов'язань за Договором і лише після проведення всіх взаєморозрахунків.

Банк закриває такий Рахунок після спливу 45-денного строку з моменту отримання від Клієнта Заяви про зміну умов обслуговування з умовою закриття такого Рахунку.

При цьому Банк має право блокувати усі БПК, випущені до такого Рахунку, в день отримання від Клієнта Заяви про зміну умов обслуговування з умовою закриття Рахунку.

За наявності на Рахунку, який закривається, залишків, у тому числі і коштів, що будуть зараховані на Рахунок впродовж 45 (сорока п'яти) календарних днів з моменту отримання від Клієнта Заяви про зміну умов

обслуговування, Банк перераховує такі кошти за реквізитами, зазначеними Клієнтом у Заяві про зміну умов обслуговування або платіжній інструкції, або видає залишок грошових коштів з Рахунку через касу Банку на підставі відповідних касових документів.

3.17.6. У разі наявності будь-якої кредитної заборгованості Клієнта перед Банком Рахунок може бути закритий за ініціативою Клієнта виключно за згодою Банку. У такому випадку Банк має право відмовити Клієнту у закритті Рахунку до повного виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за договором, на підставі якого Клієнту був наданий кредит у будь-якій його формі.

4. ОБОВ'ЯЗКИ ТА ПРАВА СТОРІН

4.1. Обов'язки Банку

4.1.1. Належним чином виконувати умови цього Договору.

4.1.2. Відкрити Клієнту Рахунок та надати послуги та/або сервіси, за умови надання Клієнтом до Банку повного пакету документів, який передбачених пунктом 3.4 Договору, та проведення Банком належної перевірки, зокрема ідентифікації та верифікації Клієнта (уповноважених осіб Клієнта), а також виконання інших обов'язкових процедур та заходів, передбачених умовами цього Договору та чинним законодавством для прийняття рішення про відкриття Рахунку.

4.1.3. Повідомити контролюючий орган, у якому обліковується Клієнт як платник податків, про відкриття/закриття Рахунку у порядку та в строки, передбачені чинним законодавством. Платіжні операції по Рахункам Клієнта проводяться лише після отримання Банком повідомлення про взяття Рахунку на облік контролюючим органом, в якому Клієнт обліковується як платник податків.

4.1.4. Приймати платіжні інструкції Клієнта протягом встановленого Банком Операційного часу.

4.1.5. Виконувати платіжні інструкції Клієнта з урахуванням сум, які надходять на Рахунок протягом операційного дня, за відсутності арештів та обмежень на використання Клієнтом поточних надходжень, встановлених чинним законодавством, регуляторними актами Національного банку України та/або умовами цього Договору, а також у разі належного оформлення платіжної інструкції.

4.1.6. Своєчасно виконувати платіжні операції у відповідності до вимог Закону України «Про платіжні послуги», інших законів та нормативних актів, у тому числі Національного банку України.

Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Рахунок Клієнта в строки, встановлені чинним законодавством.

4.1.7. Здійснювати приймання та видачу готівки для зарахування/видачі на Рахунок/з Рахунку у відповідності до чинного законодавства України та вимог нормативних документів Національного банку України з урахуванням строку здавання готівки, визначеного Заявою про приєднання/Заявою про зміну умов обслуговування та обмежень, встановлених Тарифами Банку/Індивідуальними або Акційними тарифами (ставками).

4.1.8. Формувати та надавати безкоштовно за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» електронні виписки про рух коштів по Рахунку з періодичністю, яка вказана в Заяві про приєднання або в Заяві про зміну умов обслуговування, не пізніше наступного операційного дня після проведення операцій по Рахунку з інформацією про ініціювання платіжної інструкції/виконання платіжної операції, в тому числі про списання/зарахування коштів по Рахунку Клієнта. За вимогою Клієнта надавати дублікат виписки про рух коштів по Рахунку у паперовому вигляді за період, визначений Клієнтом. Оплата дублікату виписки у паперовому вигляді здійснюється Клієнтом згідно з умовами цього Договору відповідно до Тарифів Банку/Індивідуальних або Акційних тарифів (ставок).

4.1.9. Щомісячно, не пізніше 10 (десятого) числа місяця, наступного за звітним, формувати та надавати Клієнту безкоштовно за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» електронну виписку про операції по Рахунку, до якого випущено БПК, у вигляді звіту по транзакціях з використанням/без використання БПК. До отримання звіту по транзакціях інформування про кожну проведену операцію з використанням БПК здійснюється Банком шляхом надання цілодобового доступу до перегляду руху коштів по Рахунку за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»/Застосунку «ПУМБ Бізнес»/Сервісу «СМС BANKING».

4.1.10. У разі здійснення помилкової платіжної операції переказу на Рахунок Клієнта повідомляти про це Клієнта, а також про необхідність повернення ним цих коштів протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання відповідного повідомлення Банку.

4.1.11. Якщо інше не передбачено умовами підключеної до Рахунку Послуги «Прибутковий рахунок»/«Незнижувальний залишок», нараховувати проценти на суму залишку за Рахунком у валюті Рахунку за ставкою, яка передбачена Тарифами Банку/Індивідуальними або Акційними тарифами (ставками), та щомісяця зараховувати їх на Рахунок до 10 (десятого) числа місяця. Для визначення кількості днів у періоді нарахування застосовується метод «факт/факт», який передбачає, що для розрахунку процентів використовується фактична кількість днів у поточному місяці (28/29/30/31) та фактична кількість днів у поточному році (365/366). Проценти, нараховані на суму залишку на Рахунку, що має спеціальний режим використання, перераховуються Банком на будь-який інший відкритий в Банку Рахунок Клієнта в національній валюті.

4.1.12. Гарантувати таємницю операцій по Рахункам Клієнта та іншої інформації, яка належить до банківської таємниці. Інформація, яка складає банківську таємницю, без згоди Клієнта може бути надана третім особам тільки у випадках і в порядку, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

4.1.13. Надавати інформацію та консультації Клієнту з питань надання фінансових та нефінансових платіжних послуг, а також передбачених цим Договором сервісів.

4.1.14. Надавати від власного імені та за винагороду послуги з Торгівлі іноземною валютою в порядку, передбаченому умовами цього Договору та вимогами чинного законодавства України.

4.1.15. Здійснювати функції агента валютного нагляду, фінансового агента, суб'єкта реалізації санкцій та суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

4.1.16. Інформувати Клієнта про внесення змін до публічної частини Договору шляхом розміщення інформації на Сайті Банку у строки та порядку, передбачених цим Договором.

4.1.17. Протягом 5 (п'яти) операційних днів з дня отримання від Клієнта Анкети-заяви (опитувальника) на видачу платіжної картки АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», що є Додатком 7 до Договору, випустити БПК для Держателів.

4.1.18. Інформувати Клієнта про транзакції Держателів, проведені з використанням БПК, шляхом надання щомісячних виписок про платіжні операції по Рахункам у вигляді звітів по транзакціях з використанням/без використання БПК. Якщо протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту формування Банком звіту по транзакціях з використанням/без використання БПК, Клієнт не заявив Банку письмові претензії до проведених Держателями транзакцій, такі транзакції вважатимуться підтвердженими. Положення цього пункту застосовуються і у випадках неотримання з вини Клієнта виписок про платіжні операції по Рахункам у вигляді звіту по транзакціях з використанням/без використання БПК.

4.1.19. У випадку виникнення питань з обслуговування Рахунку та щодо операцій, проведених із використанням БПК, забезпечити надання консультацій за телефоном Центру клієнтської підтримки.

4.1.20. Надати Клієнту код доступу для користування Сервісом «СМС BANKING» у разі підключення Клієнта до цього сервісу.

4.1.21. Забезпечити надання Сервісу «СМС BANKING» у відповідності до умов Договору.

4.1.22. Підключити Клієнта до Сервісу «Погодження курсів» за умови погодження Банком наданої Клієнтом Заяви про приєднання/Заяви про зміну умов обслуговування;

4.1.23. Забезпечити надання Сервісу «Погодження курсів» у відповідності до умов цього Договору;

4.1.24. Повідомити Клієнта про припинення надання Сервісу «Погодження курсів» щодо однієї валюти або всіх валют одночасно шляхом надсилання Клієнту повідомлення відповідного змісту;

4.1.25. У випадку зміни протягом операційного дня Ринкового курсу та/або строку його дії, надсилати Клієнту повідомлення відповідного змісту при кожній такій зміні.

4.1.26. Повідомити Клієнта про впровадження нових засобів, за допомогою яких може відбуватись погодження курсів, та забезпечити Клієнта докладними інструкціями щодо застосування таких засобів шляхом їх публікації на Сайті Банку, розміщення у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», або іншим способом.

4.1.27. Інформувати Клієнта про зміну налаштувань Сервісу «Погодження курсів» шляхом розміщення інформації на Сайті Банку та/або у відділеннях Банку.

4.1.28. Не рідше одного разу на рік - не пізніше 25 грудня, направляти Клієнту - фізичній особі та фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність, Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб за зразком, який міститься у Додатку 10, одним з наступних способів:

- шляхом особистого вручення Клієнту у паперовому вигляді;
- шляхом направлення Клієнту у електронному вигляді за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» чи інших визначених Банком засобів дистанційної комунікації;
- шляхом направлення Клієнту у електронному вигляді на адресу його електронної поштової скриньки, яка зазначена у Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування чи інших заявах про укладання індивідуальних частин цього Договору та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору;
- шляхом розміщення актуальної форми довідки на Сайті Банку разом з відповідним інформаційним повідомленням про таке розміщення.

4.1.29. Відмовитися від проведення фінансової операції, надання/підключення послуг та/або сервісів, засобів дистанційної комунікації, платіжних застосунків чи додатків, а також від підтримання ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання цього Договору, у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та умовами цього Договору.

4.1.30. Заморозити без попереднього повідомлення Клієнта активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та їх фінансуванням.

4.1.31. Розглядати заяви (повідомлення) Клієнта щодо проведення помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням БПК, а також повідомляти Клієнта в письмовій формі про результати розгляду такої заяви (повідомлення) у строк до 10 (десяти) календарних днів. Строк розгляду заяв (повідомлень) може бути продовжений Банком з урахуванням загального строку розгляду, який становить 1 (один) місяць від дня надходження від Клієнта відповідної заяви (повідомлення).

4.2. Обов'язки Клієнта

4.2.1. Виконувати вимоги чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових операцій. При використанні Рахунку в іноземних валютах дотримуватись валютного законодавства.

4.2.2. Дотримуватися вимог щодо отримання платіжних послуг, у тому числі порядку застосування платіжних інструментів, стандартів документів і документообігу, порядку проведення касових операцій, встановлених чинним законодавством України, зокрема нормативно-правовими документами Національного банку України, а також внутрішніми нормативними документами Банку та умовами цього Договору,

4.2.3. Дотримуватися вимог нормативних актів, якими встановлено спеціальний режим використання Рахунків, а також передбачених чинним законодавством обмежень у праві розпоряджатися коштами на таких Рахунках.

4.2.4. Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції, а також надані послуги та/або сервіси на умовах та у розмірах, передбачених цим Договором відповідно до Тарифів Банку/Тарифів АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проєктів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат/Індивідуальних або Акційних тарифів (ставок).

4.2.5. Своєчасно відшкодовувати Банку телекомунікаційні, поштові та інші витрати Банку, інших банків, комісії банків-кореспондентів та/або Міжнародних/Національних платіжних систем, а також інші непередбачувані витрати, які виникають під час виконання Банком розпоряджень Клієнта щодо переказу коштів.

4.2.6. Забезпечувати наявність на Рахунках необхідної суми грошових коштів для Договірного списання Банком нарахованих комісій та/або інших винагород та плат за надані за цим Договором послуги та/або сервіси, заборгованості по поверненню Несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за його користування, штрафів, пені, інших видів неустойки, відшкодування збитків, витрат Банку, витрат інших банків, комісій банків-кореспондентів та/або Міжнародних/Національних платіжних систем, у встановлені цим Договором строки для їх сплати.

4.2.7. Не пізніше робочого дня, наступного за днем отримання виписки по Рахунку або платіжних інструкцій, що підтверджують списання (зарахування) коштів по Рахунку, повідомляти Банк про неналежні або неакцептовані платіжні операції, а також про всі помічені неточності або помилки у виписках по Рахунку та у інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо по Рахунку. Вимоги цього пункту розповсюджуються на Рахунок, до якого випущено БПК, з урахуванням особливостей, встановлених для таких Рахунків відповідними положеннями Договору.

4.2.8. У разі помилкового зарахування коштів на Рахунок з вини Банку, Клієнт як неналежний отримувач зобов'язаний повернути помилково зараховані кошти протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання від Банку відповідного повідомлення за вказаними у ньому реквізитами Банку. Банк має право блокувати на Рахунку Клієнта суму помилкового переказу до моменту їх повернення Клієнтом у повному обсязі.

4.2.9. У разі зарахування на Рахунок коштів внаслідок неналежної або неакцептованої платіжної операції, ініційованої особою, яка не є платником, та/або без законних підстав, Клієнт зобов'язаний переказати суму таких операцій протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання від Банку відповідного повідомлення за вказаними у ньому реквізитами. До моменту виконання Клієнтом обов'язку з повернення коштів, зарахованих на Рахунок внаслідок неналежної або неакцептованої операції у повному обсязі, Банк має право блокувати на Рахунку кошти, що підлягають поверненню Клієнтом.

4.2.10. Надавати письмове підтвердження залишків на Рахунку станом на 1 січня кожного календарного року протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання підсумкової виписки по Рахунку за рік. При неотриманні Банком такого підтвердження до 1 (першого) лютого кожного календарного року зазначений у підсумковій виписці залишок коштів на Рахунку вважається таким, що підтверджений Клієнтом.

4.2.11. Повідомляти Банк про зміну даних, які були встановлені під час належної перевірки Клієнта, в тому числі про внесення змін до відомостей про Клієнта (уповноважених осіб, кінцевих бенефіціарних власників Клієнта), які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, в місячний строк з дня державної реєстрації цих змін шляхом надання до Банку листа в паперовому або в електронному вигляді з використанням Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ».

У разі відсутності відповідної інформації в публічних джерелах Клієнт надає до Банку оформлені належним чином документи, що підтверджують такі зміни.

4.2.12. У разі закриття Рахунку надати до Банку оформлену у відповідності до вимог чинного законодавства та умов цього Договору платіжну інструкцію на перерахування залишку коштів або з метою їх перерахування зазначити реквізити відкритого в іншій банківській установі власного рахунку в Заяві про зміну умов обслуговування.

4.2.13. Надавати у строк, зазначений у запиті Банку, документи та відомості, необхідні для:

- здійснення валютного нагляду;
- виконання вимог чинного законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у тому числі необхідних для здійснення належної перевірки та встановлення суті та мети ділових відносин, відомостей про кінцевих бенефіціарних власників, а також здійснення Банком моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта;
- встановлення статусу податкового резидентства Клієнта (кінцевих бенефіціарних власників Клієнта), а також іншу інформацію і документи, необхідні Банку для належного виконання функцій фінансового агента, передбачених Податковим кодексом України, зокрема для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA;
- встановлення статусу податкового резидентства Клієнта (кінцевих бенефіціарних власників Клієнта) відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є Клієнт (кінцевий бенефіціарний власник Клієнта) з метою належного виконання

функцій фінансового агента, передбачених Податковим кодексом України, зокрема для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди CRS;

- інші документи та відомості, передбачені законодавством, та/або необхідні для виконання умов цього Договору.

4.2.14. Дотримуватись вимог нормативних актів та регуляторних актів Національного банку України, якими передбачені обмеження прав Клієнта розпоряджатися коштами на Рахунках.

4.2.15. Не використовувати Рахунок для здійснення/проведення фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

4.2.16. За один операційний день надавати до Банку заяву на отримання готівки з Рахунку. Сума та час отримання готівки погоджується Сторонами окремо шляхом обміну листами.

4.2.17. Якщо інше не передбачено цим Договором, забезпечити надання Банку документів/відомостей, необхідних для проведення ідентифікації та верифікації уповноваженої особи Клієнта, якій випускається БПК, а також отримання нею випущеної БПК разом з ПІН.

4.2.18. Ознайомити Держателів:

- з умовами Договору в частині обмежень здійснення операцій з використанням БПК за Рахунком,
- з Правилами (рекомендаціями) використання корпоративної платіжної картки АТ «ПУМБ», які містяться у Додатку 8 до цього Договору.

4.2.19. Забезпечити дотримання Держателями Правил (рекомендацій) використання корпоративної платіжної картки АТ «ПУМБ», які містяться у Додатку 8 до цього Договору, а також інших умов цього Договору, які встановлюють вимоги до використання БПК.

4.2.20. Забезпечити проставлення Держателями на відповідній панелі, яка знаходиться на зворотному боці БПК, власноручного підпису.

4.2.21. Попередити Держателя про збереження таємниці ПІН. Про випадки дискредитації БПК, її втрати, пошкодження, а також випадки, коли ПІН або інша індивідуальна облікова інформація стала відома іншій особі, забезпечити негайне повідомлення Держателем Банку з метою припинення здійснення операцій з використанням БПК та внесення БПК у стоп-лист за телефонами Центру клієнтської підтримки з підтвердженням персональних даних та слова-пароллю.

Держатель повинен при першій можливості підтвердити свою заяву в письмовій формі. Моментом одержання повідомлення Держателя про втрату БПК є дата першого звернення Клієнта до Центру клієнтської підтримки. Моментом одержання повідомлення Держателя про незаконне використання БПК визнається дата та час отримання Банком письмового повідомлення, підписаного Держателем. Про знайдення втраченої БПК негайно повідомити Банк за вищевказаними телефонами або найближче відділення Банку. Раніше заявлену БПК як втрачену Клієнт зобов'язаний знищити, якщо термін її дії не закінчився. Забезпечити перевірку Держателями правильності зазначення суми, валюти та дати операції в квитанції про здійснення транзакції (сліп) перед її підписанням при використанні БПК для сплати товарів та послуг. Підписані Держателем квитанції про здійснення транзакції (сліп) визнаються Клієнтом такими, в яких правильно вказані суми та які є підставою для списання Банком коштів з Рахунку.

4.2.22. Забезпечити отримання Держателями копії оформленої квитанції та зберігання Держателями чеків та сліпів, що підтверджують факт здійснення операцій з використанням БПК, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці про рух коштів по Рахунку.

4.2.23. Відповідати за всі операції, здійснені з використанням БПК, у тому числі за операції, здійснені третіми особами до моменту отримання Банком повідомлення про втрату БПК.

4.2.24. У випадку, якщо товар повернений або послугу не отримано в повному обсязі, самостійно звернутися до торгової точки, в якій було придбано товар, надано послуги, для отримання рахунку на суму поверненого товару, послуги.

4.2.25. Клієнти - юридичні особи-резиденти та представництва юридичних осіб-нерезидентів зобов'язуються використовувати готівкову іноземну валюту, видану Банком з Рахунку, виключно на цілі, на які вона отримана.

4.2.26. Забезпечити здійснення Держателями операцій з використанням БПК у валютах, у яких Банк не проводить операції з використанням БПК, тільки після письмового повідомлення Банку.

4.2.27. Забезпечити зміну Держателями ПІН не менш ніж один раз на рік з метою виключення можливості використання скомпрометованих БПК для отримання готівкових коштів у банкоматах.

4.2.28. Проводити операції по Рахунках, до якого випущено БПК, у межах Платіжного ліміту.

4.2.29. Відшкодовувати суми збитків, завданих Банку у результаті використання БПК із порушенням умов Договору, протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту виявлення таких порушень.

4.2.30. При звільненні/припиненні повноважень Держателя вилучити у нього БПК та ініціювати відміну дії БПК до закінчення терміну їх дії, подавши до Банку відповідну заяву на закриття БПК. При цьому Клієнт несе відповідальність перед Банком за всіма операціями, здійсненими таким Держателем незалежно від повернення БПК останнім.

4.2.31. У випадку незгоди з випискою по Рахунку протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту її отримання направити в письмовому вигляді, в тому числі з використанням Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», свої заперечення до змісту виписки з додаванням необхідних документів (копії чеків, рахунків тощо). У разі неотримання Банком заперечень Клієнта у вказаний строк, виписка по Рахунку вважатиметься підтвердженою Клієнтом.

4.2.32. Самостійно регулювати фінансові взаємовідносини з Держателями.

4.2.33. При виникненні Несанкціонованого овердрафту за Рахунком, до якого випущено БПК, повернути такий Несанкціонований овердрафт протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту його виникнення,

а також сплатити проценти, нараховані на суму Несанкціонованого овердрафту за ставкою, передбаченою Тарифами Банку. Проценти нараховуються за час фактичного використання грошових коштів у сумі Несанкціонованого овердрафту та сплачуються до 1 (першого) числа місяця, наступного за місяцем, у якому виник Несанкціонований овердрафт, шляхом безготівкового перерахування коштів на Рахунок.

4.2.34. У разі використання Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» не рідше, ніж один раз на місяць, входити до Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» для своєчасного автоматичного оновлення його версії, отримання нових форм документів і сертифікатів.

4.2.35. Стежити за своєчасністю генерації нових особистих ключів для своїх уповноважених осіб.

4.2.36. Надавати до Банку належним чином оформлені та затверджені платіжні інструкції за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» з використанням лише встановленого умовами цього Договору типу ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта) - Кваліфікованого ЕП/Удосконаленого ЕП /Простого ЕП.

4.2.37. Використовувати лише обумовлені цим Договором способи передачі інформації до Банку, за винятком випадків непрацездатності засобів дистанційної комунікації або коли інформація не може бути передана у інший спосіб, наприклад, передача нотаріально посвідчених документів або інформації, яка зберігається на окремих електронних носіях тощо.

4.2.38. Здійснювати щоденний контроль проведення платежів по Рахунку на підставі виписки про рух коштів по Рахунку.

4.2.39. Дотримуватися інструкцій та рекомендацій щодо захисту інформації у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ».

4.2.40. У випадку компрометації або виникнення підозри в компрометації особистих ключів Удосконаленого ЕП/Простого ЕП негайно повідомити про це Банк для блокування доступу Користувача до Рахунків:

- адміністратору Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» за телефоном - **0 800 501 275**,

або

- працівникам Центру клієнтської підтримки.

Негайно вжити заходи для припинення відправки електронних документів до отримання нових особистих ключів.

У разі необхідності відкликання особистого ключа Удосконаленого ЕП/Простого ЕП сформулювати за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» заявку на відкликання сертифікату, після отримання якої Банком особистий і відкритий ключі відповідного Користувача втрачають чинність.

У разі неможливості увійти до Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» для створення заявки на відкликання сертифікату Клієнт має звернутися до Банку для блокування доступу Користувача до Рахунків.

4.2.41. У випадку компрометації або виникнення підозри в компрометації особистих ключів Кваліфікованих ЕП негайно повідомити адміністратора кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг та відкликати сертифікат ключа ЕП (заблокувати ключі), скориставшись контактними номерами телефонів кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг, що вказані на сайті відповідного кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг. Повідомити про те, що сталося, Банк за телефонами Центру клієнтської підтримки;

4.2.42. Ні на яких умовах не передавати програмне забезпечення Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», особисті ключі Удосконалених ЕП/Простих ЕП, особисті ключі Кваліфікованих ЕП стороннім організаціям і особам.

4.2.43. У випадку втрати номеру мобільного телефону, на який надаються Сервіси «Погодження курсів»/ «СМС BANKING», негайно повідомити Банк будь – яким способом та змінити номер мобільного телефону для надання сервісів або ініціювати відключення сервісів шляхом подання до Банку Заяви про зміну умов обслуговування.

4.2.44. Після припинення дії Договору не використовувати Сервіс «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» та відповідні ключі Удосконалених ЕП/Простих ЕП.

4.2.45. Після припинення дії Договору видалити всі криптографічні ключі Удосконалених ЕП/Простих ЕП Клієнта, включаючи резервні копії з усіх носіїв інформації. Перед видаленням можна експортувати документи Користувача з Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ».

4.2.46. Не виконувати дій зі зламу, дизасемблювання, дослідження вихідного коду та алгоритмів роботи, налагодження та реінжинірингу програмного забезпечення Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», а також будь-яких інших дій, для яких це програмне забезпечення прямо не призначене.

4.2.47. Користуватися Сервісом «СМС BANKING» відповідно до правил користування Сервісом «СМС BANKING».

4.2.48. Не розголошувати код доступу до Сервісу «СМС BANKING».

4.2.49. У порядку та в строки, передбачені цим Договором, сплачувати послуги Банку за надання Сервісу «СМС BANKING» у розмірі, встановленому Тарифами Банку/Індивідуальними або Акційними тарифами (ставками).

4.2.50. Під час особливого періоду узгоджувати з Банком розрахунок ліміту залишку готівки в касі за формою, встановленою у Додатку 26 до цього Договору.

4.2.51. Клієнти – фізичні особи - підприємці та фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність, зобов'язуються підписувати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб у день її отримання від Банку одним з наступних способів:

- власноручним підписом, якщо документ передавався Банком особисто Клієнту у паперовому вигляді;
- шляхом накладання Кваліфікованого ЕП чи у передбачених цим Договором випадках Удосконаленого ЕП, якщо документ передавався Банком у електронному вигляді;

- надсиланням зворотного електронного повідомлення про отримання від Банку Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, якщо документ направлявся Банком на адресу електронної поштової скриньки Клієнта.

4.2.52. Відшкодувати фактичні витрати, понесені Банком у результаті застосування до Банку санкцій/штрафів, пов'язаних з порушенням або неналежним виконанням Банком вимог Угоди FATCA/Угоди CRS в зв'язку з поданням Клієнтом до Банку недостовірної інформації, а також порушенням або неналежним виконанням самим Клієнтом вимог чинного законодавства, спрямованого на дотримання положень Угоди FATCA/Угоди CRS, у тому числі, але не виключно, у разі стягнення/утримання з Банку обов'язкових платежів (withholding) Клієнта, які підлягають утриманню з американського джерела, в розмірі 30% від суми кожного окремого платежу Клієнта.

Клієнт зобов'язується відшкодувати витрати Банку протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання письмового інформаційного повідомлення Банку та підтверджувальних документів. Відшкодування витрат Банку в іноземній валюті здійснюється Клієнтом у гривні за курсом Національного банку України, встановленим на день оформлення інформаційного повідомлення Банку.

Якщо Клієнт не відшкодує витрати Банку в строк, встановлений цим пунктом Договору, Банк здійснює Договірне списання відповідної суми відшкодування з Рахунків Клієнта у порядку, передбаченому підпунктом 5.2.1 цього Договору.

4.2.53. Протягом 30 (тридцяти) календарних днів повідомляти Банк про зміну свого статусу податкового резидентства та статусу податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників для цілей виконання Угоди FATCA/Угоди CRS.

4.3. Права Банку

4.3.1. Відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у випадку ненадання заявки на їх отримання, а також у випадку, коли операція з виплати готівки з Рахунку суперечить чинному законодавству України або умовам Договору.

4.3.2. Відмовити Клієнту у відкритті Рахунку та/або відмовитись від встановлення/підтримання ділових відносин з Клієнтом у випадках, передбачених умовами цього Договору, внутрішніми документами Банку та нормами чинного законодавства.

4.3.3. Відмовити Клієнту в наданні послуг та/або сервісів, проведенні операцій або зупинити проведення операцій по Рахунку, якщо це суперечить умовам Договору та/або внутрішнім документам Банку, у випадку їх невідповідності вимогам валютного законодавства України, Закону України «Про платіжні послуги», нормативним актам, що регулюють спеціальний режим використання Рахунку, іншим нормативним актам Національного банку України, що регламентують порядок здійснення операцій по Рахункам, а також у разі ненадання/несвоєчасного надання на запит Банку інформації та/або документів, необхідних для належної перевірки Клієнта, у тому числі для його ідентифікації/верифікації, та/або для належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, суб'єкта реалізації санкцій, фінансового агента, агента валютного нагляду, які передбачені законодавством про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, встановленими Україною, Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для України, фінансовими санкціями (ембарго) або обмеженнями, Податковим кодексом України, Угодою FATCA/Угодою CRS, валютним та іншим законодавством України.

4.3.4. Відмовити Клієнту в проведенні видаткових операцій або зупинити зарахування коштів на Рахунок на встановлений Банком строк у випадку невідповідності операцій режиму Рахунку, визначеному Національним банком України.

4.3.5. У випадку оформлення Клієнтом платіжних інструкцій із порушенням вимог чинного законодавства України, нормативних документів Національного банку України, встановленої Банком форми, повернути їх без виконання Клієнту не пізніше наступного операційного дня із зазначенням причини повернення.

4.3.6. Встановити обмеження в наданні послуг та/або сервісів, у користуванні засобами дистанційної комунікації, платіжними застосунками чи мобільними додатками, зупинити проведення операцій по Рахункам, зокрема блокувати БПК, за наявності ризиків їх використання у протиправній діяльності та/або виявлені індикаторів підозрілості операцій до моменту спростування наявних підозр.

4.3.7. Здійснювати примусове списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.3.8. Одержувати від Клієнта плату за надані послуги та/або сервіси в строки, в порядку та в розмірах, визначених цим Договором.

4.3.9. Банк може змінювати Тарифи Банку/Тарифи АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проєктів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат/Умови надання Послуги «Прибутковий рахунок», а також умови надання Послуги «Незнижувальний залишок», інші умови Договору, а також запроваджувати чи скасовувати Акційні тарифи (ставки) у тому порядку, який встановлений цим Договором.

4.3.10. Банк може самостійно та на власний розсуд встановити Клієнту Індивідуальні тарифи (ставки), про що направляє Клієнту, зокрема за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», підписане Кваліфікованим/Удосконаленим ЕП уповноваженої особи Банку письмове повідомлення, у якому зазначається:

- перелік Рахунків Клієнта, операцій, послуг та/або сервісів, до яких запроваджуються Індивідуальні тарифи (ставки);
- розмір Індивідуальних тарифів (ставок);
- період дії Індивідуальних тарифів (ставок).

Встановлення Банком Індивідуальних тарифів (ставок) не потребує оформлення між Сторонами якихось заяв про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору, якщо інше не передбачено умовами цього Договору, які закріплюють інший порядок запровадження Індивідуальних тарифів для певних послуг та/або сервісів.

4.3.11. Банк може змінити або скасувати раніше встановлені Індивідуальні тарифи (ставки) до закінчення строку їх дії, повідомивши про це Клієнта за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів, якщо умовами цього Договору для певних послуг та/або сервісів не передбачений інший порядок зміни або відміни Індивідуальних тарифів (ставок).

Зокрема правила цього підпункту не поширюються на порядок зміни або скасування Банком Індивідуальних тарифів при наданні Послуг «Прибутковий рахунок»/«Незнижувальний залишок», а також на порядок зміни та скасування Банком Індивідуальних тарифів при наданні Сервісу торгового еквайрингу, що регулюється підрозділом 22 цього Договору.

4.3.12. Після закінчення строку, на який Банком запроваджувалися Індивідуальні тарифи (ставки) обслуговування Рахунків, оплата послуг та/або сервісів здійснюється Клієнтом відповідно до Тарифів Банку/Тарифів АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проєктів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат або інших умов Договору. Застосування базових (стандартних) ставок згідно Тарифів після завершення строку, на який Банком запроваджувався Індивідуальний тариф (ставка), не потребує оформлення між Сторонами якихось заяв про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору.

4.3.13. Здійснювати Договірне списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених цим Договором.

4.3.14. Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку, забезпечуючи право Клієнта вільно ними розпоряджатися згідно з умовами, встановленими цими Договором.

4.3.15. При обслуговуванні Рахунку в іноземній валюті встановлювати перелік основних банків-кореспондентів, який надається Клієнту.

4.3.16. Відмовити у виконанні електронного документа, якщо він не підписаний Кваліфікованим ЕП/Удосконаленим ЕП/Простим ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта) або сертифікат відкритого ключа підписувача (підписувачів) є недійсним на момент перевірки ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта), та повернути його не пізніше наступного операційного дня з зазначенням причини повернення.

4.3.17. Відмовити Клієнту в проведенні видаткових операцій по Рахунку у разі несплати послуг та/або сервісів відповідно до Тарифів Банку/Тарифів АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проєктів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат/Індивідуальних або Акційних тарифів (ставок).

4.3.18. Здійснити купівлю/продаж іноземної валюти згідно Заяви Клієнта на торгівлю іноземною валютою за зазначеним в повідомленні Банка Ринковим курсом, якщо на таке повідомлення отримана відповідь Клієнта у порядку та строки, передбачені підпунктами 12.2.4 та 12.2.5 цього Договору;

4.3.19. На власний розсуд протягом операційного дня змінити Ринковий курс та/або його строк дії, у тому числі до закінчення строку дії Ринкового курсу, зазначеного в попередньому повідомленні;

4.3.20. Направляти Клієнту передбаченими цим Договором засобами повідомлення з Ринковим курсом щодо однієї і тієї ж Заяви на торгівлю іноземною валютою;

4.3.21. Повторно направляти Клієнту повідомлення з Ринковим курсом щодо однієї і тієї ж Заяви на торгівлю іноземною валютою з метою нагадування;

4.3.22. Повторно направляти Клієнту повідомлення з Ринковим курсом щодо однієї і тієї ж Заяви на торгівлю іноземною валютою, якщо Банк отримав SMS-повідомлення про його недоставлення Клієнту;

4.3.23. На власний розсуд змінювати зазначені в підпункті 12.1.2 цього Договору налаштування Сервісу «Погодження курсів»;

4.3.24. На власний розсуд без погодження з Клієнтом змінювати:

- час та періодичність надсилання Клієнту повторних повідомлень з Ринковим курсом щодо однієї і тієї ж Заяви на торгівлю іноземною валютою з метою нагадування;
- формат та обсяг інформації, яка зазначається у повідомленнях з Ринковим курсом;

4.3.25. Призупинити надання Сервісу «Погодження курсів» у випадках:

- спроб несанкціонованого доступу до сервісу;
- закриття Рахунку/Рахунків Клієнта, до яких був підключений сервіс;

4.3.26. Відмовити Клієнту у здійсненні купівлі/продажу згідно Заяви на торгівлю іноземною валютою за Ринковим курсом, якщо Банк:

- отримав відповідь Клієнта згідно підпункту 12.2.4. цього Договору після закінчення строку, визначеного підпунктом 12.2.5. цього Договору;
- отримав відповідь Клієнта з невірним кодом підтвердження;

4.3.27. На власний розсуд припинити роботу Сервісу «Погодження курсів» щодо певних валют або всіх валют одночасно;

4.3.28. Здійснювати надсилання повідомлень інформаційного й рекламного характеру на мобільний телефон Клієнта (уповноважених осіб Клієнта), зазначений в Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов

обслуговування чи в інших заявах про укладання та/або внесення змін до індивідуальних частин цього Договору.

4.3.29. Запроваджувати нові програмно - технічні та технологічні засоби для удосконалення послуг та/або сервісів, що передбачені предметом цього Договору.

4.3.30. Дебетувати Рахунок на суму операцій, здійснених Держателем із використанням БПК, з урахуванням комісій Банку, встановлених Тарифами Банку/Індивідуальними або Акційними тарифами (ставками).

4.3.31. Встановити розмір незнижувального залишку на Рахунку, до якого випущено БПК, згідно з Тарифами Банку (Гарантійне покриття).

4.3.32. Вилучити БПК у Держателя за наявності обставин, які свідчать про неправомірне користування БПК.

4.3.33. Призупиняти дію всіх БПК, у випадках непогашення Клієнтом Несанкціонованого овердрафту та несплати процентів, нарахованих за його використання, починаючи з наступного операційного дня після настання визначених цим Договором строків виконання вказаних зобов'язань.

4.3.34. Зупиняти зарахування коштів на Рахунок, до якого випущено БПК, до моменту встановлення правомірності переказу у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

4.3.35. Встановлювати ліміти та/або обмеження на суми та кількість платіжних операцій з використанням БПК з розміщенням відповідних інформаційних оголошень про це у відділеннях та на Сайті Банку.

4.3.36. Змінювати ліміти та/або обмеження на суми та кількість платіжних операцій з використанням БПК з розміщенням відповідних інформаційних оголошень про це у відділеннях та на Сайті Банку.

4.3.39. Розкривати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю у випадках та в обсязі, визначених Податковим кодексом України/Угодою FATCA/Угодою CRS та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами, а також обробляти персональні дані Клієнта (уповноважених осіб Клієнта), в тому числі передавати інформацію про Клієнта (уповноважених осіб Клієнта), що становить банківську таємницю та персональні дані Клієнта (уповноважених осіб Клієнта) третім особам, в межах та порядку, встановлених чинним законодавством України та умовами Договору.

4.3.40. Під час здійснення своєї діяльності вживати всіх заходів для дотримання вимог Угоди FATCA/Угоди CRS, враховуючи, що Банк зареєстрований на сайті Служби внутрішніх доходів США (U.S. IRS) зі статусом «Іноземна фінансова установа, що звітує по Моделі 1» (Reporting Model 1 FFI). Для виконання вимог Угоди FATCA/Угоди CRS, а також інших вимог законодавства України з питань FATCA, Банк має право у відносинах Сторін за Договором застосовувати положення цього пункту Договору, включаючи в тому числі, але не виключно, такі процедури:

- проведення ідентифікації Клієнтів з метою виявлення серед Клієнтів (кінцевих бенефіціарних власників Клієнтів) податкових резидентів США, тобто Клієнтів-юридичних осіб, які є товариством чи корпорацією, організованою в США або відповідно до законодавством США чи будь-якого з окремих штатів, трастом, Клієнтів - фізичних осіб - підприємців/фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність/Клієнтів-юридичних осіб, кінцеві бенефіціарні власники яких є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США;
- проведення ідентифікації Клієнтів з метою виявлення серед Клієнтів (кінцевих бенефіціарних власників Клієнтів) підзвітних осіб, визначених Податковим кодексом України/Загальним стандартом звітності CRS;
- отримання від Клієнтів заповнених належним чином документів самостійної оцінки, форми яких визначені чинним законодавством та/або внутрішніми нормативно-розпорядчими документами Банку, надалі – «FATCA/CRS –ідентифікація»;
- надання в порядку та строки, визначені чинним законодавством, звітності, зокрема про американські підзвітні рахунки до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику;
- розкриття інформації про результати FATCA/CRS-ідентифікації у випадках, передбачених чинним законодавством.

4.3.41. Якщо Клієнт або його представник не надали необхідну інформацію/документи для проведення FATCA/CRS-ідентифікації або Банком виявлена недостовірність чи порушення засвідчень та гарантій, наведених у підпункті 8.13 Договору, з метою дотримання вимог Податкового кодексу України/Угоди FATCA/Угоди CRS та/або Загального стандарту CRS, а також виконання вимог законодавства України, спрямованих на виконання вимог Податкового кодексу України/Угоди FATCA/Угоди CRS та/або Загального стандарту, вчиняти наступні дії:

- тимчасово відмовити у наданні послуг та/або сервісів, а також у проведенні операцій по Рахункам Клієнта;
- відмовити у підтриманні ділових відносин шляхом розірвання цього Договору та закриття Рахунків;

4.3.42. Відмовити Клієнту у проведенні операцій по Рахункам або зупинити зарахування коштів на Рахунки на встановлений Банком строк у наступних випадках:

- ненадання документів, підтверджуючих призначення платежу, економічну доцільність (сенс) операцій, фінансові можливості здійснення фінансових операцій;
- невідповідності фінансових операцій Клієнта наявним у Банку документам (інформації) щодо фінансового стану та/або змісту діяльності Клієнта;
- наявності у Банку підозри (припущення) про те, що Клієнт, учасник фінансової операції, їх активи чи джерела походження активів пов'язані із легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи пов'язані із вчиненням іншого злочину, який визначений Кримінальним кодексом України, або за який передбачені міжнародні санкції;

- ненадання Клієнтом або його представником документів та інформації необхідних для планової актуалізації даних або при настанні подій, які передбачають здійснення актуалізації даних, та визначені чинним законодавством, зокрема, нормативно-правовими документами Національного банку України, внутрішніми правилами Банку та/або умовами цього Договору.

4.3.43. Призупинити надання всіх або будь-якого окремих послуг та/або сервісів у разі наявності простроченої заборгованості Клієнта за Договором.

4.3.44. Відмовити у виконанні платіжної операції по Рахунку, якщо Клієнтом не сплачена комісія, що підлягає сплаті одночасно з виконанням платіжної операції та на Рахунку відсутні/недостатньо коштів для здійснення Банком Договірною списання з метою оплати такої комісії.

4.3.45. Встановлювати обмеження, ліміти та/або заборони на здійснення видаткових операцій за Рахунком Клієнта, використання БПК та засобів дистанційної комунікації або платіжних застосунків чи мобільних додатків, зокрема Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», Застосунку «ПУМБ Бізнес», Застосунку «ПУМБ «Термінал» та допоміжного Застосунку «TapXphone», у випадках, якщо операції по Рахунку не проводилися та/або засоби дистанційної комунікації чи платіжні застосунки чи мобільні додатки не використовувалися протягом 1 (одного) року, якщо інший строк не передбачений умовами цього Договору, або якщо адреса реєстрації або фактичне місце перебування Клієнта є тимчасово окупована територія або яка раніше була під окупацією, чи відноситься до територій, на яких ведуться бойові дії.

4.3.46. Самостійно, на власний розсуд та з будь-якою періодичністю доповнювати, уточнювати та/або вносити зміни до технічних інструкцій, рекомендацій та допоміжних інформаційних матеріалів, зокрема до Порядку роботи з Банківськими платіжними картками, Інструкції з забезпечення захисту POS-терміналів, які належать Банку, Стислої інструкції оператора банківського терміналу, Стислої інструкції оператора POS-терміналу VERIFONE V200-T, Стислої інструкції оператора POS-терміналів VERIFONE VX520/VX675 та Стислої інструкції користувача Застосунку «ПУМБ «Термінал» та допоміжного Застосунку «TapXphone», що розміщені на спеціальній сторінці Сайту Банку за посиланням: https://b2b.pumb.ua/service/trade_acquiring та якими Клієнт має керуватися під час отримання Сервісу торгового еквайрингу. Доповнення, уточнення та/або зміни до вказаних у цьому підпункті Договору обов'язкових технічних інструкцій, рекомендацій та допоміжних інформаційних матеріалів набувають чинності з дати, яка слідує за датою їх оприлюднення на Сайті Банку.

4.4. Права Клієнта

4.4.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку (в тому числі за допомогою БПК у межах Платіжного ліміту), за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

4.4.2. Доручати Банку виконувати платіжні інструкції на здійснення переказів з Рахунку, підписані особами, які діють на підставі довіреності, засвідченої працівником Банку. Дані особи мають бути включені до картки із зразками підписів/переліку осіб, які мають право розпорядження Рахунком.

4.4.3. Отримувати готівкові кошти з Рахунку на цілі, передбачені чинним законодавством, в межах замовлення на отримання готівкових коштів, за наявності коштів на Рахунку.

4.4.4. Вимагати своєчасного й повного проведення операцій за Рахунком Клієнта, у тому числі на підставі документів, отриманих за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» та інших обумовлених Договором послуг.

4.4.5. Ініціювати розірвання окремих індивідуальних частин цього Договору про надання/підключення передбачених цим Договором послуг та/або сервісів або розірвання цього Договору у цілому з закриттям усіх Рахунків у разі незгоди із зміною Банком Тарифів Банку/Тарифів АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проєктів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат/Умов надання Послуги «Прибутковий рахунок» та/або встановлених цим договором умов надання Послуги «Незнижувальний залишок»/Індивідуальних тарифів (ставок) та/або інших умов Договору.

4.4.6. Встановлювати ліміти та погоджувати з Банком строки здавання готівкової виручки (готівки) відповідно до вимог чинного законодавства та умов Заяви про приєднання/Заяви про зміну умов обслуговування.

4.4.7. Користуватися іншими правами, передбаченими чинним законодавством для суб'єкта переказу коштів (платника/отримувача).

4.4.8. Ініціювати зміну умов обслуговування Рахунків та/або закриття Рахунків шляхом подання до Банку відповідної Заяви про зміну умов обслуговування. У разі наявності будь-якої кредитної заборгованості Клієнта перед Банком Рахунок може бути закритий за ініціативою Клієнта виключно за згодою Банку. У такому випадку Банк має право відмовити Клієнту у закритті Рахунку до повного виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за договором, на підставі якого Клієнту був наданий кредит у будь-якій його формі.

4.4.9. Доручати Банку виконувати касові документи для здійснення переказу готівки на Рахунок, надані особами, що діють на підставі довіреності, засвідченої працівником Банку (виключно для фізичних осіб – підприємців або фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність (самозайнятих осіб))

4.4.10. Використовувати БПК як засіб для отримання готівкових грошових коштів у відповідності до чинного законодавства України: в мережі Банку - за встановленим Банком курсом, в інших банках України та за кордоном - за курсом, встановленим Міжнародними платіжними системами, в залежності від того, за допомогою БПК якої платіжної системи була проведена операція.

4.4.11. Оскаржувати операції по Рахунку, проведені з використанням БПК, протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту отримання виписки, але не пізніше 40 (сорока) календарних днів з дати здійснення операції шляхом надання до Банку відповідних письмових заперечень.

4.4.12. Отримувати по Рахункам виписки про платіжні операції у вигляді звітів по транзакціям з

використанням/без використання БПК у порядку та формі, які встановлені у підпункті 4.1.8 цього Договору.

4.4.13. Встановлювати індивідуальний Платіжний ліміт та обмеження по операціях з використанням БПК (отримання готівки, оплата товарів та послуг, кількість операцій) шляхом надання до Банку відповідної заяви.

4.4.14. Змінити встановлений Банком ліміт та/або обмеження за операціями з використанням БПК шляхом надання до Банку відповідної заяви.

4.4.15. Припинити дію Сервісу «СМС BANKING»/Сервісу «Погодження курсів» за умови надання Заяви про зміну умов обслуговування

4.4.16. Погодитись на запропонований Банком Ринковий курс, виконавши дії згідно підпункту 12.2.4 цього Договору у строк, визначений підпунктом 12.2.5. цього Договору;

4.4.17. Відмовитись від запропонованого Банком Ринкового курсу, проігнорувавши повідомлення Банку.

5. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

5.1. Загальні положення

5.1.1. Комісійні винагороди, проценти, які нараховуються на суму Несанкціонованого овердрафту, та інші платежі за надані згідно цього Договору продукти, послуги та/або сервіси, оплачуються Клієнтом у розмірах, встановлених умовами цього Договору, зокрема Тарифами Банку/Тарифами АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проєктів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат, Індивідуальними або Акційними тарифами (ставками)

5.1.2. Розрахунки проводяться в готівковій і безготівковій формах у відповідності до умов цього Договору та/або чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

5.1.3. Нараховані суми комісійних винагород, процентів на суму Несанкціонованого овердрафту за Рахунком та інших платежів за проведені згідно цього Договору операції, наданні послуги та/або сервіси оплачуються Клієнтом згідно умов цього Договору у національній валюті України.

5.1.4. Для оплати комісійних винагород, процентів, нарахованих на суму Несанкціонованого овердрафту за Рахунком, та інших операцій, послуг та/або сервісів Клієнт застосовує всі види платіжних інструкцій, які передбачені Законом України «Про платіжні послуги» та нормативними актами Національного банку України.

5.1.5. Повернення суми Несанкціонованого овердрафту, сплата процентів за користування сумою Несанкціонованого овердрафту, а також оплата комісій та інших платежів за проведенні згідно цього Договору операції, надані послуги та/або сервіси здійснюється Клієнтом не пізніше останнього операційного дня кожного місяця.

5.1.6. Оплата комісій за проведення вхідних та/або вихідних платежів по Рахунках здійснюється Клієнтами одночасно з проведенням відповідних платіжних операцій. У виняткових випадках на підставі погодженої Банком Заяви про зміну умов обслуговування сплата комісій за проведення вхідних та/або вихідних платежів по Рахунках може здійснюватися у строки, встановлені Індивідуальними умовами, але не пізніше останнього операційного дня місяця, в якому були проведені відповідні платіжні операції.

5.1.7. Окремими положеннями публічної частини цього Договору, у тому числі його Додатками: Тарифами Банку/Тарифами АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проєктів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат, якими регулюються проведення певних операцій, надання послуг та/або сервісів можуть бути передбачені інші строки та порядок сплати Клієнтом комісій за проведені згідно цього Договору операції, надані послуги, продукти та/або сервіси.

5.1.8. Суми Несанкціонованого овердрафту, нарахованих процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом, а також суми нарахованих комісій та інших платежів за проведені згідно цього Договору операції, зокрема за проведені вхідні та/або вихідні платежі, надані послуги, продукти та/або сервіси оплачуються Клієнтом на рахунки Банку за реквізитами, які оприлюднюються на Сайті Банку або зазначаються у публічній частині цього Договору чи у відповідних заявах про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин цього Договору.

5.1.9. Суми Несанкціонованого овердрафту, нарахованих процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом, а також суми нарахованих комісій та інших платежів за проведені згідно цього Договору операції, зокрема за проведені вхідні та/або вихідні платежі, надані послуги продукти та/або сервіси сплачуються Клієнтом самостійно або шляхом Договірного списання у порядку, встановленому підпунктами 5.2.1 та 5.2.2 цього Договору.

5.1.10. Клієнт забезпечує наявність на власних Рахунках необхідної суми грошових коштів для повної оплати несанкціонованого овердрафту, нарахованих процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом, а також комісій та інших платежів за проведені згідно цього Договору операції, зокрема за проведені вхідні та/або вихідні платежі, надані послуги та/або сервіси задля проведення їх Договірного списання.

5.1.11. Якщо на Рахунках Клієнта буде недостатньо коштів для Договірного списання всієї суми Несанкціонованого овердрафту, нарахованих процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом, а також комісій та інших платежів за проведенні згідно цього Договору операції, зокрема за проведені вхідні та/або вихідні платежі, надані послуги та/або сервіси, або Банк з інших причин не зможе здійснити Договірне списання вказаних платежів внаслідок накладання арешту чи встановлення інших обтяжень по Рахунках Клієнта, то Банк може призупинити надання Клієнту послуг, продуктів та/або сервісів за цим Договором, а також проведення ним видаткових операцій по Рахунках, починаючи з першого операційного дня, який слідує після настання визначеного цим Договором строку для сплати відповідних платежів.

5.1.12. Банк відновлює надання послуг, продуктів та/або сервісів, а також проведення видаткових операцій по Рахункам Клієнта, не пізніше наступного операційного дня після оплати всієї суми заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованими за його користування процентами, а також нарахованими комісіями та іншими платежами за проведенні згідно цього Договору операції, зокрема за проведені вхідні та/або вихідні операції, надані послуги, продукти та/або сервіси.

5.1.13. У передбачених цим Договором випадках Клієнт відшкодовує фактично понесені Банком витрати у національній валюті у строки, які зазначені у публічній частині цього Договору, або у строки, встановлені Банком у відповідному повідомленні про необхідність відшкодування витрат.

5.1.14. Послуги кредитування, акредитивна та вексельна форми розрахунків, інші послуги, які не є предметом цього Договору, надаються Клієнту на підставі окремих договорів.

5.2. Порядок договірної списання

5.2.1. Підписанням Заяви про приєднання до цього Договору Клієнт доручає (надає право) Банку протягом всього строку дії цього Договору здійснювати списання, надалі – **«Договірне списання»**, з будь-якого Рахунку Клієнта, який буде відкритий згідно цього Договору або іншого укладеного Сторонами договору, суми нарахованих комісій та/або інших винагород та плат за надані за цим Договором послуги та/або сервіси, суми Несанкціонованого овердрафту та нарахованих на нього процентів, штрафів, пені та інших видів неустойки, сум, які підлягають відшкодуванню Клієнтом на користь Банку, а також будь-яких інших витрат, збитків та платежів, які передбачені будь-якими укладеними Сторонами договорами, починаючи з дня настання строку для їх сплати Клієнтом, що встановлений умовами цього Договору та/або іншими укладеними Сторонами договорами.

5.2.2. Підписанням Заяви про приєднання до цього Договору Клієнт доручає (надає право) Банку протягом всього строку дії цього Договору проводити Договірне списання з будь-якого Рахунку Клієнта, який буде відкритий згідно цього Договору або іншого укладеного Сторонами договору, коштів, які були зараховані Клієнту внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, починаючи з дня настання строку для їх повернення Клієнтом, що встановлені умовами цього Договору та/або іншими укладеними Сторонами договорами.

6. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР)

6.1. У випадку виникнення обставин непереборної сили (форс-мажор), як-то: війна, бойові дії, громадські заворушення, стихійні лиха, а також акти державних органів, кібератаки, комп'ютерні віруси, якщо такі обставини роблять об'єктивно неможливим (неправомірним) виконання Сторонами (Стороною) своїх обов'язків за Договором, відповідна Сторона звільняється від відповідальності за невиконання обов'язків за Договором.

6.2. Строк виконання зобов'язань Сторін за цим Договором продовжується на час дії таких обставин непереборної сили (форс-мажор).

6.3. Сторона Договору, яка знаходиться під дією обставин непереборної сили, зобов'язана протягом 2 (двох) робочих днів повідомити про це іншу Сторону, а протягом місяця надати останній письмове підтвердження відповідного державного органу/установи. Невиконання цих договірних положень позбавляє Сторону, яка знаходиться під впливом обставин непереборної сили, права посилаючись на такі обставини як на підставу для звільнення від відповідальності за невиконання зобов'язань за Договором.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. За виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених строків Банк несе відповідальність у відповідності до Закону України «Про платіжні послуги».

7.2. За порушення Клієнтом строку повернення помилково зарахованих на Рахунок Клієнта коштів, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діятиме у період такого прострочення, але не більше 10% від суми помилково перерахованих коштів.

7.3. За порушення строків погашення Несанкціонованого овердрафту та сплати процентів за його користування Клієнт сплачує Банку за кожен день прострочення виконання вказаних зобов'язань пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діятиме у період такого прострочення. Сплата пені не звільняє Клієнта від зобов'язання погасити Несанкціонований овердрафт та сплатити суму нарахованих на нього процентів.

7.4. У разі неможливості стягнення плати за надані за цим Договором продукти, послуги та/або сервіси через відсутність/недостатність коштів на Рахунку Клієнта або з інших незалежних від Банку причин, Банк має право вимагати від Клієнта сплатити за кожен день прострочення оплати наданих продуктів, послуг та/або сервісів пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діятиме у період такого прострочення.

7.5. За незаконне розголошення інформації, яка складає банківську таємницю, Банк несе відповідальність згідно з чинним законодавством України.

7.6. Банк несе відповідальність за неналежне прийняття та фіксування інформації від Держателя БПК у випадку втрати або крадіжки БПК у відповідності до внутрішніх процедур Банку. Ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій Банк несе після постановки БПК до стоп-листа.

7.7. Клієнт, який є фізичною особою-підприємцем або, який провадить незалежну професійну діяльність, несе відповідальність за повноту та своєчасність сплати податків, зборів, інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, при переказі чистого доходу Клієнта від здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності з відкритого згідно цього Договору Рахунку на інший рахунок, який відкритий такими Клієнтами для власних потреб.

7.8. Банк не несе відповідальності за:

7.8.1. обмеження права Клієнта розпоряджатися коштами на Рахунку, якщо воно встановлено на виконання вимог Національного банку України або інших державних органів та установ;

7.8.2. порушення строків проведення видаткових/прибуткових операцій за Рахунком, якщо такі випадки пов'язані з несправністю/некоректним функціонуванням платіжних систем, що забезпечують проведення міжбанківських переказів через кореспондентські рахунки;

7.8.3. неотримання Клієнтом повідомлення Банку, якщо воно було направлене на адресу, встановлену під час останньої належної перевірки Клієнта;

7.8.4. відмову від надання Клієнту не передбачених цим Договором послуг та від проведення операцій за Рахунком у разі порушення Клієнтом встановленого законодавчими та регуляторними вимогами режиму Рахунку;

7.8.5. наслідки проведених за Рахунком операцій, які виникли не з вини Банку;

7.8.6. розголошення інформації, у тому числі і тієї, що має статус банківської таємниці, внаслідок її пересилання за вимогою чи на прохання Клієнта через незахищені канали зв'язку;

7.8.7. відмову в проведенні операцій по Рахунку Клієнта з підстав, передбачених чинним законодавством з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення;

7.8.8. встановлення інших обмежень або відмову в обслуговуванні Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення;

7.8.9. незручності, які виникли внаслідок виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

7.8.10. стан каналів зв'язку, псування та втрату інформації через неякісні канали зв'язку;

7.8.11. псування інформації, відправленої Клієнту з використанням Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», після отримання квитанції від Клієнта про прийом цієї інформації;

7.8.12. невиконання оформлених та/або підписаних Удосконаленим ЕП/Кваліфікованим ЕП Клієнта із порушеннями (помилками) платіжних інструкцій Клієнта;

7.8.13. невиконання електронних платіжних інструкцій Клієнта, відправлених Клієнтом із порушенням технології здійснення електронно-розрахункового обслуговування;

7.8.14. порушення Клієнтом вимог безпеки під час використання Простого ЕП (доступ до мобільного телефону Клієнта (або SIM-карти, що з ним пов'язана), номер якого зазначений у Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування, сторонніх осіб; неповідомлення/невчасне повідомлення Банку про втрату контролю над мобільним телефоном або SIM-карти, що з ним пов'язана, тощо). Ризик несанкціонованого списання коштів із Рахунку Клієнта на підставі платіжної інструкції, підписаної Простим ЕП, несе Клієнт до моменту отримання Банком Заявки на відкликання сертифікату користувача.

7.8.15. За ненадання Сервісу «СМС BANKING»/Сервісу «Погодження курсів» у випадку технічних несправностей електронних мобільних пристроїв Клієнта.

7.8.16. За ненадання Сервісу «СМС BANKING»/Сервісу «Погодження курсів» у випадку збоїв у мережі оператора мобільного зв'язку.

7.8.17. За ненадання Сервісу «СМС BANKING»/Сервісу «Погодження курсів» у випадку знаходження Клієнта за межами покриття мережі оператора мобільного зв'язку.

7.8.18. За отримання інформації третіми особам внаслідок її розголошення оператором мобільного зв'язку та втрати Клієнтом номеру мобільного телефону і неповідомлення Банку про цей факт або ж подання неточної, неповної та/або помилкової інформації.

7.8.19. За отримання інформації третіми особам внаслідок її розголошення оператором мобільного зв'язку та втрати Клієнтом номеру мобільного телефону і неповідомлення Банку про цей факт або ж подання неточної, неповної та/або помилкової інформації.

7.8.20. відмову в обслуговуванні БПК представниками підприємств торгівлі та сфери послуг.

7.8.21. відмову в обслуговуванні БПК, якщо вона викликана технічними проблемами платіжної системи, які знаходяться поза контролем Банку.

7.8.22. збитки, завдані Клієнту внаслідок виходу з ладу технологічного обладнання, якщо така поломка була очевидною, зокрема у разі наявності відповідного застереження на електронних пристроях.

7.8.23. неправомірне зняття грошових коштів з Рахунку через розголошення ПІН, передачу БПК Держателями третім особам, її втрату або крадіжку.

7.8.24. за несвоєчасний платіж, якщо затримка була викликана неповідомленням Торговцем про зміну платіжних реквізитів;

7.8.25. за стан каналів зв'язку, а також за псування чи втрату інформації через неякісні канали зв'язку;

7.8.26. за будь-які утримання, санкції та інші обмеження, які можуть бути застосовані згідно вимог Угоди FATCA/Угоди CRS чи податкового законодавства США та України Службою внутрішніх доходів США, іншими компетентними органами, банками-кореспондентами та/або іншими учасниками платіжних систем

стосовно Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунками Клієнта, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або недоотримані Клієнтом доходи.

7.9. У разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань однією із Сторін інша має право вимагати від винної Сторони виконання прийнятих на себе зобов'язань, а також відшкодування завданих їй збитків.

8. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Приєднуючись до цього Договору, Клієнт погоджує всі нижче вказані умови застосування Кваліфікованих ЕП/Удосконалених ЕП/Простих ЕП, а саме:

8.1.1. Перевірка цілісності, достовірності та авторства електронних документів, на які накладено Удосконалений/Кваліфікований ЕП Клієнта/Банку, сертифікати яких сформовані Банком, здійснюється Сервісом «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» в автоматичному режимі відповідно до регламенту роботи цього сервісу. Перевірка цілісності, достовірності та авторства електронних документів, на які накладено Удосконалений/Кваліфікований ЕП Клієнта/ Банку, сертифікати яких сформовані не Банком, здійснюється за допомогою он-лайн ресурсів, які використовують криптографічні алгоритми та протоколи, що відповідають чинному законодавству України.

8.1.2 Сторони виходять з того, що:

- створення та накладання Кваліфікованих ЕП здійснюється відповідно до Регламенту роботи надавача електронних довірчих послуг «Дія» та договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг, укладеного між Клієнтом/Банком та ДП «Дія» чи його представництвом, або Регламентом роботи кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», або регламентом іншого надавача електронних довірчих послуг, в залежності від того, яким надавачем електронних довірчих послуг сформований сертифікат Кваліфікованого ЕП, який використовується при підписанні документів;
- створення та накладання Удосконаленого ЕП Клієнта, сертифікат якого сформований не Банком, здійснюється відповідно до регламенту роботи надавача електронних довірчих послуг, яким сформований сертифікат Удосконаленого ЕП, що використовується при підписанні документів.
- створення та накладання Удосконаленого ЕП Клієнта/Банку, сертифікат якого сформований Банком, здійснюється з використанням Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» відповідно до регламенту роботи цього сервісу та внутрішньобанківського порядку організації захисту електронних документів в інформаційних системах Банку.

8.1.3. Сторони взаємно визнають, що використання Удосконаленого ЕП особою, яка має намір стати Клієнтом, тільки після проведення її ідентифікації та верифікації відповідно до вимог законодавства України, та укладання відповідного договору між Банком та потенційним Клієнтом у формі паперового документа з власноручними підписами Сторін або у формі електронного документу з накладання Кваліфікованих ЕП Сторін.

Сторони взаємно визнають юридичну (доказову) силу за електронними документами, підписаними Клієнтом/представниками Клієнта та/або уповноваженими працівниками Банку з використанням Удосконалених/Кваліфікованих ЕП, без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях з накладенням на них власноручних підписів.

Сторони визнають, що електронні документи, в тому числі заяви, повідомлення, передбачені Договором, передані/прийняті Сторонами за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» та підписані відповідними ЕП уповноважених осіб, прирівнюються до документів вчинених у письмовій формі, скріплених власноручними підписами уповноважених осіб Сторін.

У електронних документах, крім платіжних інструкцій, на які накладено ЕП (Кваліфікований/Удосконалений/Простий ЕП) Клієнта чи його представника (підписувача) та/або уповноваженого працівника Банку, реквізит «дата» може бути не заповнений і датою вважається електронна позначка часу накладання відповідного ЕП на такому електронному документі.

8.1.4. Сторона на звернення іншої Сторони надає електронний документ, який оформлювався згідно умов цього Договору, або ж його паперову копію, яка виготовляється з дотриманням правил діловодства та засвідчується власноручним підписом особи, яка накладала на відповідний електронний документ Удосконалений/Кваліфікований ЕП, або підписом іншої уповноваженої особи (з підтвердженням її повноважень). Якщо згідно з Тарифами Банку/Індивідуальними умовами за надання електронного документу або його паперової копії встановлена комісійна винагорода, то Банк надає Клієнту електронний документ або його паперову копію, за умови повної оплати такої комісії.

8.1.5. У разі заподіяння збитків підписувачам і третім особам при використанні Удосконалених/Кваліфікованих ЕП ризик їх відшкодування несе Сторона, працівник якої завдав шкоди в результаті неправомірного використання Удосконаленого/ Кваліфікованого ЕП.

8.1.6. Після приєднання Клієнта до цього Договору між Сторонами можуть укладатися в електронній формі будь-які інші договори, предметом яких є надання Банком кваліфікованих електронних довірчих послуг, надання на підставі електронних документів будь-яких фінансових чи нефінансових послуг та/або сервісів, зокрема послуг, які передбачають нарахування процентів на залишки коштів по рахункам Клієнта, договорів банківського рахунку чи банківського вкладу, а також можуть укладатися в електронній формі додаткові договори про внесення змін та/або розірвання чи припинення таких договорів.

8.1.7. Електронні правочини (договори) та документи не можуть бути заперечені Сторонами лише на тій підставі, що вони укладені з використанням Удосконалених/Кваліфікованих ЕП та/або мають електронну форму.

8.1.8. Підписувач при накладанні Удосконаленого/Кваліфікованого ЕП на електронний документ цим самим засвідчує, що ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа і свідомо застосовував свій підпис у контексті, передбаченому документом (підписав, погодив, засвідчив тощо). При цьому Сторони домовились, що повноваження представника Сторони на застосування Удосконаленого/Кваліфікованого ЕП у контексті, передбаченому документом (підписання, погодження, засвідчення тощо), окремо підтверджувати не потрібно. Такі повноваження підтверджуються у загальному порядку при встановленні ділових відносин між Сторонами.

8.1.9. Електронні документи, які підписуються шляхом накладання одного Удосконаленого/Кваліфікованого ЕП, вважаються дійсними з моменту його накладання; електронні документи, які вимагають накладання Удосконалених/Кваліфікованих ЕП обох Сторін (договори тощо) або накладання декількох Удосконалених/Кваліфікованих ЕП з боку однієї Сторони, вважаються дійсними з моменту їх підписання всіма підписантами документа.

8.1.10. Використання Удосконаленого/Кваліфікованих ЕП не змінює порядку підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів у письмовій формі.

8.2. Будь-які повідомлення та/або документи, в тому числі заяви, які Сторони надають одна одній в межах цього Договору, вважаються належним чином отриманими в момент їх відправлення за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або інших засобів дистанційної комунікації/сервісів надсилання електронних повідомлень, якщо інше не передбачене цим Договором,

У виключних випадках, пов'язаних з відсутністю технічної можливості направити повідомлення/документи за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або інших засобів дистанційної комунікації/сервісів надсилання електронних повідомлень, повідомлення/документи можуть бути вручені особисто Стороні або надіслані їх рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю, телеграмою за її місцезнаходженням/місцем проживання.

У таких випадках повідомлення/документи Банку вважатимуться отриманими Клієнтом у день їх вручення особисто Клієнту або на сьомий день з дня реєстрації Банком у відділенні поштового зв'язку/телеграфі відправлення відповідного рекомендованого листа, листа з оголошеною цінністю або телеграми на адресу місцезнаходження/місця проживання Клієнта, встановлену Банком під час його ідентифікації.

Клієнт несе ризик отримання від Банку таких повідомлень/документів.

Вказаний в цьому пункті Договору порядок повідомлення застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими умовами Договору.

8.3. Представник Клієнта-юридичної особи, підписанням Заяви про приєднання:

- надає Банку згоду на обробку своїх персональних даних відповідно до мети, визначеної предметом та зобов'язаннями Сторін за цим Договором;
- запевняє в отриманні від Банку повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані.

8.4. Клієнт - фізична особа – підприємець або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, підписанням Заяви про приєднання:

- надає згоду Банку на обробку його персональних даних, без обмежень з метою надання Клієнту банківських послуг, передбачених цим Договором, а також з метою надання/пропонування банківських послуг та інших фінансових послуг, не передбачених цим Договором. Клієнт надає згоду на передачу персональних даних з правом їх обробки та використання третіми особами, залученими Банком на договірній основі до процесу обслуговування Договору та повернення заборгованості Клієнта перед Банком за цим Договором. Обсяг персональних даних Клієнта, які оброблятимуться Банком, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України. Клієнт зобов'язується надавати уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні персональних даних, якими є паспортні дані, у тому числі дані про громадянство, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, та інші відомості в межах, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи;
- надає згоду Банку на перевірку Банком у будь-який визначений Банком спосіб, з будь-яких доступних джерел/ баз даних, а також надання Банком з метою перевірки третім особам інформації (зокрема, персональних даних), наданої Клієнтом у Заяві про приєднання чи іншому документі, зокрема, але не обмежуючись, з метою надання/ пропонування Банком Клієнту інших послуг, не передбачених цим Договором;
- надає згоду Банку на отримання від будь-яких операторів, провайдерів телекомунікацій, що надають послуги рухомого (мобільного) зв'язку та оброблюють дані, що пов'язані з наданням таких послуг, інформації про телекомунікаційні послуги, які надаються Клієнту та про його параметри як користувача послуг рухомого (мобільного) зв'язку;
- запевняє в отриманні від Банку повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані.

8.5. Клієнт, підписанням Заяви про приєднання, надає згоду Банку:

- на отримання від будь-яких бюро кредитних історій, зокрема: ПАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій» (02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.11) та/або ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій» (03062, Україна, м. Київ, пр-т Перемоги, буд. 65, оф.306) та/або ТОВ «Українське бюро кредитних історій» (01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-д) та використання інформації щодо його кредитної історії;
- на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, визначених у цьому пункті Договору, інформації щодо Клієнта та кредитного правочину, 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»;
- на збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає кредитну історію Клієнта, через інші бюро кредитних історій, які будуть співпрацювати з Банком у майбутньому. Сторони домовились, що у разі зміни назви та/або адреси будь-якого із зазначених у цьому Договорі бюро кредитних історій, або у разі співпраці Банку з будь-якими іншими бюро кредитних історій протягом строку дії цього Договору або кредитного договору, Банк повідомляє Клієнта про назву та адресу бюро кредитних історій, до яких передаватиметься інформація для формування кредитної історії Клієнта, у місцях надання Банком послуг, на Сайті Банку, через Сервіс «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ».

8.6. Клієнт засвідчує, що підписана ним Заява про приєднання до цього Договору є документальним підтвердженням звернення Клієнта щодо його наміру здійснювати активні операції з Банком та може бути підставою для отримання Банком інформації про кредитні операції Клієнта та інших даних про нього з кредитного реєстру НБУ.

8.7. Підписанням Заяви про приєднання до цього Договору Клієнт підтверджує, що проінформований Банком про права суб'єкта кредитної історії та надає свою згоду на здійснення Банком запитів до кредитних бюро/кредитного реєстру НБУ впродовж всього строку дії цього Договору, починаючи з дати його укладення.

8.8. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, надалі – **«Фонд»**.

8.9. На залишок коштів на Рахунку Клієнта - фізичної особи – підприємця або фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність, поширюються гарантії Фонду в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

8.10. Приєднанням до цього Договору Клієнт - фізична особа - підприємець або фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність, засвідчує, що до підписання Заяви про приєднання, він ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, зразок якої наведений у Додатком 10 до цього Договору, і цей факт підтверджується одним з наступних способів:

- підписанням Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб власноручним підписом, якщо вона передавалася особисто Клієнту для ознайомлення у паперовому вигляді;
- накладанням на Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб Кваліфікованого ЕП, а у передбачених цим Договором випадках Удосконаленого ЕП, якщо вона передавалася Клієнту у електронному вигляді;
- електронним повідомленням про одержання Клієнтом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб у електронному вигляді, якщо документ направлявся Банком на адресу електронної поштової скриньки Клієнта чи розміщувався безпосередньо у засобі дистанційної комунікації, зокрема у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», за допомогою якого оформлювалася Заява про приєднання.

8.11. Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб з власноручним підписом чи проставленим Кваліфікованим ЕП/Удосконаленим ЕП Клієнта – фізичної особи – підприємця чи фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність, або електронні повідомлення про її одержання Клієнтом зберігаються Банком у паперовій чи електронній справі з юридичного оформлення Рахунку.

8.12. Приєднанням до цього Договору Клієнт - фізична особа – підприємець або фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність, запевняє, що:

- по Рахункам не будуть проводитися операції, пов'язані з власними потребами;
- з відкритого за цим Договором Рахунку перераховуватимуться на власний рахунок, відкритий для власних потреб, лише кошти, які є чистим доходом Клієнта від здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності після сплати податків, зборів, інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України.

8.13. Клієнт запевняє, що:

- ні він, ні його кінцеві бенефіціарні власники (контролери) не є податковими резидентами США, в іншому випадку Клієнт (уповноважені особи Клієнта) зобов'язується надати до Банку всю необхідну інформацію/документи щодо статусу податкового резидентства США як безпосередньо Клієнта, так його кінцевих бенефіціарних власників;
- надав Банку повну та достовірну інформацію/документи, достатні для проведення FATCA/CRS-ідентифікації.

8.14. Підписанням Заяви на приєднання до Договору або Заяви про підключення до Сервісу торгового еквайрингу у разі укладання тільки Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу, який є складовою частиною цього Договору, Клієнт надає свою безумовну згоду (дозвіл) Банку на збирання, розкриття, поширення, розповсюдження, передачу в будь-який спосіб інформації, що містить банківську таємницю та/або персональні дані Клієнта/уповноважених осіб Клієнта, які надані Банку у процесі укладання та виконання умов цього Договору або Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу:

8.14.1. У передбачених чинним законодавством випадках уповноваженим особам/іншим суб'єктам первинного фінансового моніторингу задля належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу та суб'єкта реалізації санкцій;

8.14.2. У передбачених чинним законодавством випадках уповноваженим особам задля належного виконання Банком функцій фінансового агента та дотримання вимог Податкового кодексу України, Угоди FATCA/Угоди CRS, Закону США про боротьбу з відмиванням грошей 2020 року (Anti-Money Laundering Act of 2020) та інших актів США по боротьбі з відмиванням грошей, в тому числі:

- Службі внутрішніх доходів США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених Угодою FATCA або запитами Служби внутрішніх доходів США, пов'язаними із реалізацією вимог Угоди FATCA;
- уповноваженим особам, державним органам/установам та банкам США у зв'язку з виконанням Закону США про боротьбу з відмиванням грошей 2020 року, інших актів США по боротьбі з відмиванням грошей, зокрема щодо даних про операції Клієнта та/або іншого учасника переказу, що стосуються Рахунку, підозрюваних американськими фінансовими або юридичними органами у відмиванні грошей, шахрайстві або іншій злочинній діяльності;
- іншим уповноваженим особам, державним органам/установам України з метою виконання вимог законодавства України, спрямованих на виконання вимог Угоди FATCA;
- компетентним органам юрисдикції країни-учасниці Угоди CRS в порядку та обсягах, визначених Угодою CRS;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунок/Депозитний рахунок Клієнта, наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів;

8.14.3. Іншим надавачам платіжних послуг для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій.

8.14.4. Правоохоронним органам України на їх електронні запити з метою вжиття заходів із запобігання або припинення помилкових, неналежних платіжних операцій та реагування на інциденти безпеки, здійснення моніторингу та ведення бази даних операційних інцидентів, кіберінцидентів та інцидентів безпеки, пов'язаних з наданням платіжних послуг (виконанням платіжних операцій).

Інформація на запити надається в обсягах, в порядку та способом, передбаченими угодою, укладеною між Банком та Українською міжбанківською асоціацією членів платіжних систем «ЄМА», яка є власником ЕМА Anti Fraud Hub. Клієнт надає згоду на передачу інформації про нього згідно з цим пунктом Договору у тому форматі та тими захищеними каналами зв'язку, що використовуються для її передачі згідно умов зазначеної угоди.

8.14.5 Учасникам банківської групи, до складу якої належить Банк, а також суб'єктам господарювання, в яких прямо або опосередковано істотну участь має АТ «СКМ» (код за ЄДРПОУ 31227326), як власник істотної участі в Банку.

8.15. Сторони домовились не використовувати для інформаційного обміну поштові скриньки @*.ru, @*.by (*@mail.ru, *@rambler.ru, *@yandex.ru, *@bk.ru, *@gmail.ru, *@yandex.by) та інші домени Російської Федерації та Республіки Білорусь.

У разі зазначення Клієнтом таких доменів Банк має право відмовити Клієнту в наданні інформації/в обслуговуванні.

РОЗДІЛ II «ПОСЛУГИ ТА СЕРВІСИ БАНКУ»

9. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «ПРИБУТКОВИЙ РАХУНОК»

9.1. Порядок оформлення, призупинення та припинення надання Послуги

9.1.1. Банк на підставі та згідно умов підписаної Сторонами Заяви про зміну умов обслуговування, форма якої міститься у Додатку 2 до цього Договору, надає Послугу «Прибутковий рахунок», надалі у цьому підрозділі Договору – **«Послуга»**, по нарахуванню та сплаті процентів на залишок коштів на Рахунку Клієнта.

9.1.2. Послуга може надаватися як стосовно одного, так і стосовно декількох або всіх Рахунків Клієнта. З метою отримання Клієнтом Послуги щодо кожного Рахунку Сторони підписують окрему Заяву про зміну умов обслуговування.

Номер Рахунку Клієнта, на залишок коштів на якому нараховуватимуться проценти, зазначається у підписаній Сторонами Заяві про зміну умов обслуговування.

9.1.3. Клієнт погоджується, що Банк не пізніше операційного дня, наступного за днем отримання від Клієнта належним чином оформленої та підписаної Заяви про зміну умов обслуговування має право на власний розсуд та без пояснення причин:

- або відхилити пропозицію Клієнта про отримання Послуги, яка оформлена у відповідній заяві, та відмовити у підключенні Послуги
- або погодити пропозицію Клієнта про отримання Послуги, яка оформлена у відповідній заяві, та підключити Послугу до вказаного у заявах Рахунку Клієнта.

Якщо наступним днем після отримання від Клієнта належним чином оформленої та підписаної Заяви про зміну умов обслуговування є субота, неділя, неробочий чи святковий день, то Банк здійснює підключення

Послуги до вказаного у заяві Рахунку Клієнта у разі її погодження або ж інформує Клієнта про відхилення пропозиції Клієнта про надання Послуги не пізніше першого операційного дня, який слідує за такими днями.

9.1.4. Послуга надається Банком тільки після погодження Банком належним чином оформленої та підписаної Клієнтом Заяви про зміну умов обслуговування. Заява про зміну умов обслуговування після їх погодження Банком стає невід'ємною частиною цього Договору.

9.1.5. Для одного і того ж Рахунку Клієнта одночасно не можуть бути нараховані проценти за Послугою та іншими послугами Банку, які передбачають нарахування процентів на залишок коштів за цим Рахунком. Якщо Послуга «Прибутковий рахунок» підключається до Рахунку Клієнта, до якого вже підключена Послуга «Незнижувальний залишок», то надання Послуги «Прибутковий рахунок» призупиняється та відновлюється лише після спливу строку дії Послуги «Незнижувальний залишок». За період такого призупинення Послуги «Прибутковий рахунок» нарахування та виплата процентів на залишки коштів на Рахунку згідно умов Послуги «Прибутковий рахунок» не здійснюється.

9.1.6. Для оформлення Послуги Клієнт направляє до Банку Заяву про зміну умов обслуговування, яка заповнюється згідно Додатку 2 до цього Договору, одним з наступних способів:

9.1.6.1. у паперовому вигляді з підписами Клієнта (уповноважених осіб Клієнта), скріплена відбитком печатки Клієнта (за наявності);

9.1.6.2. у електронному вигляді за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» з накладанням Кваліфікованого ЕП/Удосконаленого ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта).

9.1.7. Клієнт має право у будь-який момент ініціювати питання про припинення надання Послуги шляхом направлення до Банку відповідної Заяви про зміну умов обслуговування за правилами, які зазначені у підпункті 9.1.6 цього Договору.

9.1.8. Надання Послуги припиняється не пізніше наступного операційного дня після надсилання Клієнтом відповідної Заяви про зміну умов обслуговування, а також зі спливом строку, який був встановлений для надання Послуги та у інших випадках, передбачених цим Договором.

9.2 Умови надання Послуги

9.2.1 Послуга надається у валюті Рахунку:

- у національній валюті, гривні (UAH),
- в іноземній валюті, долари США (USD),
- в іноземній валюті, євро (EUR).

9.2.2. Нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку Клієнта здійснюється на умовах підписаної Сторонами Заяви про зміну умов обслуговування з урахуванням положень цього підрозділу Договору та Додатку 4 до Договору, у якому закріплені Умови надання Послуги «Прибутковий рахунок», зокрема інформація про те, у яких валютах надається Послуга, базові (стандартні) порогові значення мінімального та максимального розміру залишку для нарахування процентів за Послугою, а також строк дії Послуги.

9.2.3. Індивідуальні процентні ставки та індивідуальні порогові значення мінімального та максимального розміру залишку для нарахування процентів за Послугою визначаються шляхом погодження Сторонами Заяви про зміну умов обслуговування з такими індивідуальними умовами надання Послуги.

9.2.4. Якщо інший строк дії Послуги не впливає безпосередньо з умов цього Договору, Послуга надається протягом того строку, який встановлений у Заяві про зміну умов обслуговування.

9.2.5. Після спливу строку дії Послуги нарахування процентів на залишок на Рахунку здійснюється на стандартних умовах, передбачених цим Договором.

9.3. Умови нарахування та сплати процентів за Послугою

9.3.1. Проценти нараховуються щоденно на суму залишку на Рахунку станом на кінець операційного дня Банку.

9.3.2. При підключенні Послуги на підставі Заяви про зміну умов обслуговування проценти нараховуються починаючи з першого операційного дня після погодження Сторонами відповідної Заяви про зміну умов обслуговування і до дня, у якому закінчується строк надання Послуги (включно).

9.3.3. Для визначення кількості днів у періоді нарахування застосовується метод «факт/факт», який передбачає, що для розрахунку процентів використовується фактична кількість днів у поточному місяці (28/29/30/31) та фактична кількість днів у поточному році (365/366).

9.3.4. Процентна ставка залежить від порогових значень мінімального та максимального залишку на Рахунках, які встановлюються у Додатку 4 до цього Договору у Заяві про зміну умов обслуговування.

9.3.5. Виплата процентів здійснюється шляхом перерахування на Рахунок Клієнта, що відкритий у Банку та визначений у Заяві про зміну умов обслуговування:

- щомісячно в перший операційний день місяця, наступного за місяцем у якому були нараховані проценти;
- а також на наступний день після спливу строку дії Послуги.

Якщо день, у який сплачуються нараховані проценти, припадає на суботу, неділю, неробочий або святковий день, то виплата процентів здійснюється наступного операційного дня, який слідує за такими днями.

9.3.6. Банк не нараховує та не виплачує проценти:

- у випадку невиконання Клієнтом умов щодо порогових значень мінімального або максимального залишку коштів на Рахунку, встановленого Додатком 4 до цього Договору та/або Заявою про зміну умов обслуговування,

- у період, коли Клієнт був обмежений у праві вільно розпоряджатися коштами на Рахунку у передбачених чинним законодавством України випадках, зокрема внаслідок арешту та інших публічних обтяжень.

9.4. Інші умови

9.4.1. Підписанням Заяви про зміну умов обслуговування Клієнт погоджується, що у зв'язку зі змінами ринкової кон'юнктури та коливанням вартості ресурсів Банк має право змінювати стандартні та індивідуальні умови надання Послуги, зокрема порогові значення мінімального та максимального розміру залишку на Рахунку для нарахування процентів, розмір процентних ставок, строк дії Послуги, можливість та умови її продовження.

9.4.2. Підписанням Заяви про зміну умов обслуговування Клієнт погоджується, що Банк повідомляє про зміну умов надання Послуги за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» не пізніше, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати набрання їх чинності, і такі зміни не потребують оформлення Сторонами окремих Заяв про зміну умов обслуговування та/або Заяв на підключення Послуги «Прибутковий рахунок».

10. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «НЕЗНИЖУВАЛЬНИЙ ЗАЛИШОК»

10.1. Умови підключення до Послуги

10.1.1. Банк надає Клієнту Послугу «Незнижувальний залишок» по нарахуванню та сплаті процентів на узгоджений Сторонами у Заяві про зміну умов обслуговування розмір незнижувального залишку на Рахунку, який Клієнт зобов'язується підтримувати щодня впродовж усього строку дії Послуги «Незнижувальний залишок», надалі у цьому підрозділі Договору – **«Послуга»**.

10.1.2. Послуга може надаватися як стосовно одного, так і стосовно декількох або всіх Рахунків Клієнта. З метою отримання Клієнтом Послуги щодо кожного Рахунку Сторони підписують окрему Заяву про зміну умов обслуговування.

10.1.3. Номер Рахунку Клієнта, на якому встановлюється незнижувальний залишок коштів для нарахування процентів за Послугою, зазначається у підписаній Сторонами Заяві про зміну умов обслуговування.

10.1.4. Клієнт погоджується, що Банк не пізніше операційного дня, наступного за днем отримання від Клієнта належним чином оформленої та підписаної Заяви про зміну умов обслуговування має право на власний розсуд та без пояснення причин:

- або відхилити пропозицію Клієнта про отримання Послуги, яка оформлена у відповідній заяві, та відмовити у підключенні Послуги,
- або погодити пропозицію Клієнта про отримання Послуги, яка оформлена у відповідній заяві, та підключити Послугу до вказаного у заявах Рахунку Клієнта.

10.1.5. Якщо наступним днем після отримання від Клієнта належним чином оформленої та підписаної Заяви про зміну умов обслуговування є субота, неділя, неробочий чи святковий день, то Банк здійснює підключення Послуги до вказаного у заяві Рахунку Клієнта у разі її погодження або ж інформує Клієнта про відхилення пропозиції Клієнта про надання Послуги не пізніше першого операційного дня, який слідує за такими днями.

10.1.6. Послуга надається Банком тільки після погодження Банком належним чином оформленої та підписаної Клієнтом Заяви про зміну умов обслуговування. Заява про зміну умов обслуговування після їх погодження Банком стає невід'ємною частиною цього Договору.

10.1.7. Для одного і того ж Рахунку Клієнта одночасно не можуть бути нараховані проценти за Послугою та іншими послугами Банку, які передбачають нарахування процентів на залишок коштів за цим Рахунком. Якщо Послуга «Незнижувальний залишок» підключається до Рахунку Клієнта, до якого вже підключена Послуга «Прибутковий рахунок», то надання Послуги «Прибутковий рахунок» призупиняється та відновлюється лише після спливу строку дії Послуги «Незнижувальний залишок». За період такого призупинення Послуги «Прибутковий рахунок» нарахування та виплата процентів на залишки коштів на Рахунку згідно умов Послуги «Прибутковий рахунок» не здійснюється.

10.1.8. Для оформлення Послуги Клієнт направляє до Банку Заяву про зміну умов обслуговування.

10.1.9. Заява про зміну умов обслуговування може передаватися до Банку як у паперовій формі з підписами уповноважених представників Клієнта, які мають право розпоряджатися коштами на Рахунку, скріпленими відбитком печатки Клієнта (за наявності), так і надсилатися до Банку у електронній формі за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» з накладанням Кваліфікованого ЕП або Удосконаленого ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта).

10.1.10. Клієнт має право у будь-який момент ініціювати питання про припинення надання Послуги шляхом направлення до Банку відповідної Заяви про зміну умов обслуговування за правилами, які зазначені у цьому підпункті Договору.

10.1.11. Надання Послуги припиняється не пізніше наступного операційного дня після надсилання Клієнтом відповідної Заяви про зміну умов обслуговування, а також зі спливом строку, який був встановлений для надання Послуги та у інших випадках, передбачених цим Договором.

10.2. Умови нарахування та сплати процентів за Послугою

10.2.1. На Рахунку Клієнта встановлюється незнижувальний залишок у розмірі, передбаченому у Заяві про зміну умов обслуговування.

10.2.2. На суму незнижувального залишку Банк нараховує проценти за ставкою, яка зазначена у Заяві про зміну умов обслуговування, або Індивідуальним чи Акційними тарифами.

10.2.3. Послуга надається протягом строку, який встановлений Заявою про зміну умов обслуговування

10.2.4. Для визначення кількості днів у періоді нарахування процентів застосовується метод «факт/факт», який передбачає, що для розрахунку процентів використовується фактична кількість днів у поточному місяці (28/29/30/31) та фактична кількість днів у поточному році (365/366).

10.2.5. При нарахуванні процентів на незнижувальний залишок перший та останній день періоду дії Послуги вважаються за один день.

10.2.6. Нараховані проценти сплачуються в останній день строку дії Послуги на Рахунок Клієнта, визначений у Заяві про зміну умов обслуговування.

10.2.7. Банк не нараховує та не сплачує проценти:

- якщо на кінець операційного дня залишок коштів на Рахунку внаслідок будь-яких обставин стане менше встановленого Заявою про зміну умов обслуговування розміру незнижувального залишку;
- у період, коли Клієнт був обмежений у праві вільно розпоряджатися коштами на Рахунках у випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі внаслідок арешту, інших публічних обтяжень.

10.3 Інші умови

10.3.1. Незалежно від інших умов Договору Сторони дійшли згоди, що у зв'язку зі змінами ринкової кон'юнктури та коливанням вартості ресурсів, Банк залишає за собою право змінювати базові (стандартні) та Індивідуальні умови надання Послуги, зокрема розмір процентних ставок та строк дії Послуги.

10.3.2. Сторони дійшли згоди, що Банк може змінити умови надання Послуги та повідомити про це Клієнта за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» не пізніше, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати набрання їх чинності. Клієнт погоджується з тим, що такі зміни не потребують оформлення Сторонами окремих Заяв про зміну умов обслуговування.

11. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ТОРГІВЛІ ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

11.1. Клієнт надає Банку доручення, надалі у цьому підрозділі Договору – **«Доручення»**, здійснювати за рахунок та в інтересах Клієнта Торгівлю іноземною валютою в порядку та на умовах, передбачених пунктами 11.2 та 11.3 цього підрозділу Договору.

11.2. Клієнт надає Банку Доручення здійснювати Торгівлю іноземною валютою з метою придбання (отримання) коштів у валюті зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором, іншими договорами, укладеними між Сторонами.

11.2.1. Клієнт доручає Банку здійснювати: продаж іноземної валюти, обмін іноземної валюти на іншу іноземну валюту, купівлю іноземної валюти за курсом Банку, встановленим на день здійснення відповідної операції, за рахунок коштів, що зберігаються на Рахунку, будь-яких інших рахунках Клієнта в Банку, на момент виконання Доручення, та/або за рахунок коштів, що знаходяться в володінні Банку та підлягають переказу Клієнту (в тому числі, але не виключно, кошти, розміщені Клієнтом в Банку як грошове покриття з метою виконання зобов'язань Клієнта перед Банком).

11.2.2. Клієнт надає Банку згоду на виконання Договірному списання з Рахунку та/або з будь-яких інших рахунків Клієнта в Банку, коштів у сумі, необхідній для належного виконання Банком Доручення. Для виконання Договірному списання, передбаченого цим пунктом Договору, платіжними операціями, пов'язаними між собою спільними ознаками, є платіжні операції з переказу коштів з Рахунку та/або з будь-яких інших рахунків Клієнта в Банку, на рахунок «Кредиторська заборгованість за операціями купівлі/продажу іноземної валюти та дорогоцінних металів для клієнтів банку» з метою подальшого виконання Доручення. Згода на виконання першої пов'язаної операції є наданою згідно пункту 3.11 Договору.

Сума коштів, за рахунок яких Банк має виконати Доручення і щодо яких Банк може виконати Договірне списання, розраховується Банком самостійно при здійсненні кожної окремої операції з Торгівлі іноземною валютою на підставі розміру відповідних зобов'язань Клієнта перед Банком на день здійснення відповідної операції з Торгівлі іноземною валютою та курсу Банку, встановленого на день здійснення відповідної операції з Торгівлі іноземною валютою.

11.2.3. Кошти, одержані в результаті виконання Доручення, підлягають зарахуванню на розсуд Банку: на Рахунок Клієнта та/або на будь-який інший поточний рахунок, відкритий Клієнту в Банку; на користь Банку на рахунок, самостійно визначений Банком, з метою виконання відповідних зобов'язань Клієнта.

11.2.4. Доручення виконується Банком у випадках, коли вимоги Банку до Клієнта не можуть бути задоволені за рахунок коштів Клієнта в порядку здійснення Банком Договірному списання (в тому числі, у випадках: відсутності або недостатності на рахунках Клієнта коштів у валюті, необхідній для виконання зобов'язань Клієнта перед Банком; неможливості здійснення Банком договірному списання з незалежних від Банку причин). Строк виконання Доручення Банк визначає на свій розсуд. Прострочення Клієнтом виконання зобов'язань за Договором та/або іншими договорами, укладеними між Сторонами, не є безумовною підставою для виконання Доручення.

11.2.5. Клієнт має право відкликати Доручення у повній або частковій сумі у будь-який час, але до моменту виконання Доручення Банком. Доручення може бути відкликано виключно за погодженням з Банком та за умови відсутності заборгованості Клієнта перед Банком за Договором, іншими договорами, укладеними між Сторонами. Відкликання Доручення здійснюється шляхом подання Клієнтом до Банку листа, що має містити інформацію про операцію з Торгівлі іноземною валютою, Доручення щодо якої відкликається. Лист про відкликання Доручення має бути підписаний уповноваженою особою Клієнта, яка зазначена у картці із зразками підписів/переліку осіб, які мають право розпорядження Рахунком, та якій належить право першого підпису, і може бути поданий до Банку на паперовому носії або як електронний документ за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ».

11.3. Продаж іноземної валюти, яка знаходиться на Рахунку, може бути виконаний Банком у межах Послуги «Миттєвий продаж» на підставі Доручення, оформленого Клієнтом у спрощеному електронному вигляді за допомогою Застосунку «ПУМБ Бізнес» або іншого визначеного Банком засобу дистанційної комунікації.

11.3.1. У межах Послуги «Миттєвий продаж» усі параметри Доручення, зокрема сума іноземної валюти, що підлягає продажу, Рахунок, з якого кошти в іноземній валюті підлягають списанню, та Рахунок, на який підлягають зарахуванню кошти в гривнях, обираються Клієнтом шляхом проставлення відповідних електронних відміток безпосередньо у Застосунку «ПУМБ Бізнес» або іншому засобі дистанційної комунікації, визначеному Банком.

11.3.2. У межах Послуги «Миттєвий продаж» за відсутності підстав для відмови, Банк виконує оформлене Клієнтом у спрощеному електронному вигляді Доручення невідкладно після натискання Клієнтом кнопки «Продати» у Застосунку «ПУМБ Бізнес» або іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації, після чого таке Доручення на продаж іноземної валюти не може бути відкликано Клієнтом.

11.3.3. У межах Послуги «Миттєвий продаж» Клієнт доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти за рахунок коштів, що зберігаються на Рахунку, який обраний Клієнтом у Дорученні, оформленому у спрощеному електронному вигляді за допомогою Застосунку «ПУМБ Бізнес» або іншого засобу дистанційної комунікації, за курсом Банку, встановленим на момент виконання Банком такого Доручення.

11.3.4. У межах Послуги «Миттєвий продаж» Клієнт надає Банку право Договірному списання коштів у сумі, що підлягає продажу, з Рахунку, який обраний Клієнтом у Дорученні, оформленому у спрощеному електронному вигляді за допомогою Застосунку «ПУМБ Бізнес» або іншого засобу дистанційної комунікації. Для виконання Договірному списання, передбаченого цим пунктом Договору, платіжними операціями, пов'язаними між собою спільними ознаками, є платіжні операції з переказу коштів з Рахунку на рахунок «Кредиторська заборгованість за операціями купівлі/продажу іноземної валюти та дорогоцінних металів для клієнтів банку» з метою подальшого виконання Доручення. Згода на виконання першої пов'язаної операції є наданою згідно пункту 3.11 Договору.

11.4. Крім зазначених у пунктах 11.2, 11.3 цього підрозділу цього Договору або іншими укладеними Сторонами договорами процедур, Банк здійснює за рахунок та в інтересах Клієнта Торгівлю іноземною валютою згідно Заяв на торгівлю іноземною валютою Клієнтів у наступному порядку:

11.4.1. Доручення Клієнта здійснювати за рахунок та в інтересах Клієнта Торгівлю іноземною валютою оформлюється Заявою на торгівлю іноземною валютою.

11.4.2. Заява на торгівлю іноземною валютою складається за формою, встановленою у Додатках 6, 6.1 та 6.2 до Договору. Заява на торгівлю іноземною валютою може бути складена Клієнтом за формою, відмінною від встановленої у Додатках 6, 6.1 та 6.2, за умови збереження всіх текстових реквізитів, викладених у відповідному Додатку.

11.4.3. Заява на торгівлю іноземною валютою має бути підписана уповноваженою особою Клієнта, яка зазначена у картці із зразками підписів, та якій належить право першого підпису /переліку осіб, які мають право розпоряджатись Рахунком, та може бути подана до Банку на паперовому носії або як електронний документ за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ». Заява на торгівлю іноземною валютою на паперовому носії має бути подана у двох примірниках.

11.4.4. Жодне з положень Договору не встановлює безумовний обов'язок Банку приймати до виконання Заяву на торгівлю іноземною валютою.

11.4.5. З метою належного виконання Заяв на торгівлю іноземною валютою Клієнт надає Банку згоду на виконання Договірному списання з Рахунку, або з будь-яких інших рахунків Клієнта в Банку, або з вказаного у Заяві на торгівлю іноземною валютою рахунку Клієнта, відкритого у Банку, коштів у відповідній валюті у розмірі, що потрібний для продажу, купівлі, обміну іноземної валюти.

Для виконання Договірному списання, передбаченого цим пунктом Договору, платіжними операціями, пов'язаними між собою спільними ознаками, є платіжні операції з переказу коштів з Рахунку та/або з будь-яких інших рахунків Клієнта в Банку на відповідний рахунок Банку або на умовах, зазначених у Заяві на торгівлю іноземною валютою з метою подальшого виконання Заяви на торгівлю іноземною валютою. Згода на виконання першої пов'язаної операції є наданою згідно підпункту 3.11 Договору.

11.4.6. Банк здійснює обмін безготівкової іноземної валюти на іншу безготівкову іноземну валюту без наявності у Клієнта зобов'язань в іноземній валюті, що придбавається в результаті такого обміну.

11.4.7. Якщо за курсом, зазначеним Клієнтом у Заяві на торгівлю іноземною валютою, іноземна валюта не була куплена/продана/обмінена, то зазначена сума іноземної валюти виставляється Банком на купівлю/продаж/обмін за цим курсом до дня її купівлі/продажу/обміну або до зміни Клієнтом заявленого ним курсу купівлі/продажу/обміну.

11.4.8. Банк повертає Клієнту Заяву на торгівлю іноземною валютою без виконання, зокрема: у випадках, передбачених законодавством України; якщо Заява на торгівлю іноземною валютою оформлена або подана

з порушенням умов Договору, вимог законодавства України або внутрішніх документів Банку; якщо Заява на торгівлю іноземною валютою не може бути виконана з незалежних від Банку причин. Відповідальний працівник Банку в усній формі повідомляє Клієнту причини повернення Заяви на торгівлю іноземною валютою.

11.4.9. Клієнт має право відкликати Заяву на торгівлю іноземною валютою у повній або частковій сумі до моменту її виконання.

Відкликання Заяви на торгівлю іноземною валютою здійснюється шляхом подання Клієнтом до Банку листа про таке відкликання, що має містити інформацію про рахунок Клієнта, на який мають бути переказані Банком кошти Клієнта, або доручення Банку використати для виконання інших Заяв на торгівлю іноземною валютою кошти Клієнта – якщо кошти, призначені для виконання Заяви на торгівлю іноземною валютою, яка відкликається, вже були переказані на рахунок Банку. Лист про відкликання Заяви на торгівлю іноземною валютою має бути підписаний уповноваженою особою Клієнта, яка зазначена у картці із зразками підписів, та якій належить право першого підпису, та може бути поданий до Банку на паперовому носії або як електронний документ за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ».

Клієнт зобов'язаний у строк, зазначений Банком, відшкодувати Банку всі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної (в повній або частковій сумі) Заяви на торгівлю іноземною валютою.

11.5. Зазначення Клієнтом у Дорученні, в будь-яких інших договорах, укладених між Сторонами, в Заяві на торгівлю іноземною валютою, що Торгівля іноземною валютою має бути здійснена «за курсом Банку», встановлює право Банку самостійно визначати курс Торгівлі іноземною валютою, виходячи з ситуації, що реально склалася на валютному ринку України або на міжнародному валютному ринку.

11.6. Банк має право на власний розсуд визначати черговість задоволення всіх наданих йому доручень Клієнта на здійснення Торгівлі іноземною валютою.

11.7. Кошти, що отримані Банком від Клієнта для виконання доручень Клієнта на здійснення Торгівлі іноземною валютою, і кошти, що отримані Банком внаслідок виконання останнім відповідних доручень Клієнта, є власністю Клієнта.

11.8. Банк зобов'язаний у день здійснення відповідної операції з Торгівлі іноземною валютою здійснити переказ іноземної валюти/національної валюти України, яка отримана внаслідок виконання доручення Клієнта, на рахунок Клієнта або на рахунок отримувача коштів (якщо це не суперечить законодавству України), зазначений у Заяві на торгівлю іноземною валютою.

11.9. Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту, якщо куплена іноземна валюта не буде переказана ним за призначенням у визначений законодавством України строк.

11.10. Усі витрати, пов'язані із виконанням Банком Доручення, Заяви на торгівлю іноземною валютою, в тому числі, комісійні винагороди згідно Тарифами Банку/Індивідуальними або Акційними тарифами (ставками), обов'язкові платежі до бюджету за операціями купівлі-продажу іноземної валюти, покладаються на Клієнта.

11.10.1. Клієнт доручає Банку направляти на сплату збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (якщо сплата такого збору за операціями з Торгівлі іноземною валютою передбачена законодавством України, чинним на день здійснення операції) кошти в гривнях, одержані від продажу іноземної валюти, кошти в гривнях, які направляються на купівлю іноземної валюти, кошти, щодо яких Банком виконане Договірне списання згідно цього пункту Договору в розмірі, передбаченому законодавством України, чинним на день здійснення операції, та доручає Банку переказувати до спеціального фонду державного бюджету вказану суму збору. Клієнт надає Банку згоду на виконання Договірного списання з Рахунку та/або з будь-яких інших рахунків Клієнта в Банку, коштів у сумі збору на обов'язкове державне пенсійне страхування. Для виконання Договірного списання, передбаченого цим пунктом Договору, платіжними операціями, пов'язаними між собою спільними ознаками, є платіжні операції з переказу коштів з Рахунку та/або з будь-яких інших рахунків Клієнта в Банку, для виконання обов'язку Клієнта щодо сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування. Згода на виконання першої пов'язаної операції є наданою згідно підпункту 3.11 Договору.

11.11. За здійснення Банком Торгівлі іноземною валютою за рахунок Клієнта (в тому числі, в порядку виконання платіжної вимоги на списання коштів з рахунків Клієнта в Банку, поданої органом державної виконавчої служби/приватним виконавцем згідно законодавства України) Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісійну винагороду, розмір якої визначається згідно з Тарифами Банку/Індивідуальними або Акційними тарифами (ставками), чинними на момент здійснення Банком відповідної операції.

11.11.1. Клієнт доручає Банку переказувати кошти в гривнях, одержані від продажу іноземної валюти (без попереднього зарахування цих коштів на Рахунок), кошти в гривнях, які направляються на купівлю іноземної валюти, на сплату комісійної винагороди Банку, якщо Заявою на торгівлю іноземною валютою не встановлений інший порядок сплати комісійної винагороди. Комісійна винагорода за здійснення Банком Торгівлі іноземною валютою може бути сплачена в порядку виконання Банком Договірного списання згідно підпункту 5.2 Договору. Для виконання Договірного списання, передбаченого цим пунктом Договору, платіжними операціями, пов'язаними між собою спільними ознаками, є платіжні операції з переказу коштів з Рахунку та/або з будь-яких інших рахунків Клієнта в Банку, для виконання обов'язку Клієнта щодо сплати комісійної винагороди за здійснення Банком Торгівлі іноземною валютою. Згода на виконання першої пов'язаної операції є наданою згідно підпункту 3.11 Договору.

11.12. Банк надає Клієнту інформацію про суму валюти, що куплена, продана, обмінена, курс, за яким іноземна валюта була куплена, продана, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та іншу інформацію у вигляді виписки про рух коштів за Рахунком. Зазначена інформація надається окремо за кожним Рахунком Клієнта та за кожним видом валют та направляється Клієнту з використанням засобів дистанційної комунікації, що використовується Клієнтом та Банком, або в паперовій формі при особистому зверненні Клієнта до Банку.

На письмовий запит Клієнта Банк надає інформацію у вигляді довідки у письмовій формі на паперовому носії або як електронний документ (з дотриманням умов Договору щодо обміну між Сторонами електронними документами).

11.13. Банк має право у будь-який час на свій розсуд в односторонньому порядку відмовитись від надання послуг, обумовлених цим підрозділом Договору.

11.14. Банк надає Клієнту Послугу автоматичного продажу надходжень в іноземній валюті без отримання від Клієнта заяви про продаж іноземної валюти.

11.15. Надання Послуги автоматичного продажу надходжень в іноземній валюті здійснюється на підставі Заяви про зміну умов обслуговування. Якщо між Сторонами укладений форвардний договір, згідно якого Клієнт здійснює продаж надходжень в іноземній валюті, Сторони керуються умовами форвардного договору.

11.16. З метою зміни умов або відмови від Послуги автоматичного продажу надходжень в іноземній валюті Клієнт оформлює та надає Банку нову Заяву про зміну умов обслуговування.

11.17. Клієнт підписанням, Банк – прийманням підписаної Клієнтом Заяви про зміну умов обслуговування, підтверджують досягнення між ними згоди про наступне:

11.17.1. Клієнт доручає Банку здійснювати автоматичний продаж іноземної валюти, яка надходить із-за кордону на визначений у Заяві про зміну умов обслуговування Рахунок, в повній сумі надходжень або в сумі, що залишається після здійснення Банком обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті із-за кордону на користь Клієнта (якщо законодавством України, чинним на день надходження іноземної валюти, буде встановлена вимога здійснювати такий обов'язковий продаж), в день зарахування іноземної валюти на Рахунок, для чого Клієнт також доручає Банку здійснювати списання відповідної суми коштів з Рахунку Клієнта.

11.17.2. Клієнт доручає Банку здійснювати продаж іноземної валюти «за курсом Банку». Ця умова встановлює право Банку самостійно визначати курс продажу іноземної валюти, виходячи з ситуації, що склалася на валютному ринку України або міжнародному валютному ринку.

11.17.3. Клієнт доручає Банку переказувати кошти в гривнях, отримані від продажу іноземної валюти, на Рахунок, зазначений в Заяві про зміну умов обслуговування.

11.18. Якщо для здійснення Торгівлі іноземною валютою необхідне надання Клієнтом Банку документів, пов'язаних із здійсненням відповідної операції з купівлі, обміну іноземної валюти, Клієнт подає такі документи до Банку на паперових носіях або як електронні документи за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ».

12. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ СЕРВІСУ «ПОГОДЖЕННЯ КУРСІВ»

12.1. Загальні положення

12.1.1. Сервіс «Погодження курсів», надалі у цьому підрозділі Договору – **«Сервіс»**, це функція оперативного сповіщення Клієнта, що дозволяє в процесі торгівлі іноземною валютою в онлайн-режимі погоджувати з Клієнтом курси торгівлі іноземною валютою засобами та на умовах, визначених цим Договором. Сервіс надається відповідно до цього Договору, Умов надання Сервісу, викладених у підпункті 12.1.2. цього Договору, Заяві про приєднання та/або Заяві про зміну умов обслуговування.

12.1.2. Умови надання Сервісу

№	Параметр	Значення
1	Тип суб'єкта господарювання	Юридичні особи; Фізичні особи-підприємці
2	Грошовий оборот за повний рік	Перевищує 200 млн грн без ПДВ
3	Умови обслуговування в Банку	Без обмежень
4	Відділення Банку, на якому обслуговується Клієнт	Без обмежень
5	Тип Заяви на торгівлю іноземною валютою	Купівля іноземної валюти за UAH Продаж іноземної валюти за UAH
6	Тип курсу, зазначений в Заяві на торгівлю іноземної валюти	За курсом Банку
7	Мінімальна сума купівлі/продажу	Еквівалент 100,0 USD за курсом Національного Банку України на дату відправки повідомлень Клієнту
8	Максимальна сума купівлі/продажу	Без обмежень
9	Перелік іноземних валют	Без обмежень
10	Вартість SMS-повідомлення	Не стягується

12.1.3. Сервіс надається Клієнту при дотриманні одночасно наступних умов:

- наявність відкритого Клієнтом Рахунку відповідно до умов цього Договору.
- подання Клієнтом Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування;
- погодження Банком умов надання Сервісу згідно Заяви про приєднання/Заяви про зміну умов обслуговування.

12.1.4. Направленням до Банку підписаної Заяви про приєднання/Заяви про зміну умов обслуговування Клієнт підтверджує свою згоду на внесення інформації, зазначеної у цій Заяві, до програмних комплексів Банку з метою підключення Сервісу.

12.1.5. Дія Сервісу набуває чинності на наступний операційний день після погодження Банком умов надання Сервісу згідно Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування.

12.1.6. В разі необхідності зміни реквізитів, за якими Банк надає Сервіс Клієнту, або відмови від Сервісу, Клієнт надає Заяву про зміну умов обслуговування. Зміни набувають чинності наступного операційного дня після погодження Банком цієї Заяви.

12.1.7. Сервіс застосовується виключно до операцій купівлі/продажу іноземної валюти, що здійснюються Банком на підставі:

- Заяви про купівлю іноземної валюти, прийнятої Банком до виконання та не відкликаної Клієнтом у повній або частковій сумі, в якій курс купівлі валюти зазначений «за курсом Банку»;
- Заяви про продаж іноземної валюти, прийнятої Банком до виконання та невідкликаної Клієнтом у повній або частковій сумі, в якій курс продажу валюти зазначений «за курсом Банку».

12.1.8. Сервіс НЕ надається:

- за Заявами про торгівлю іноземної валюти, що передбачають обмін однієї іноземної валюти за іншу;
- за Заявами про торгівлю іноземною валютою, тип курсу в яких заявлений «за курсом Клієнта»;
- за Заявами про торгівлю іноземною валютою, сума купівлі/продажу в яких менше мінімальної згідно налаштувань Сервісу, в тому числі, якщо сума купівлі/продажу згідно конкретної Заяви про торгівлю була зменшена за ініціативою Клієнта після прийняття Банком відповідної Заяви до виконання.

12.1.9. Під фразою «за курсом Банку», який зазначається Клієнтом у Заявах на торгівлю іноземною валютою, мається на увазі Ринковий курс. Зазначені в підпункті 12.1.7. цього підрозділу Договору Заяви на торгівлю іноземною валютою виконуються Банком за умови погодження Ринкового курсу у встановленому цим Договором порядку.

12.1.10. Погодження курсів може відбуватись наступними засобами комунікації:

- через повідомлення в текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільні телефони стандарту GSM, що обслуговуються мобільними операторами України. Відповідно до цього Договору Банк використовує номер «8008» - виділений телефонний номер Банку, призначений для погодження курсів за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS.
- з допомогою інших засобів, по мірі їх впровадження Банком, в тому числі, але не виключно, через мобільні додатки типу «месенджер» тощо.

12.1.11. Повідомлення, відправлені Клієнту різними засобами, передбачають відповідно різні способи підтвердження згоди Клієнта на виконання Банком Заяви про продаж або Заяви про купівлю іноземної валюти за Ринковим курсом, зазначеним в цьому повідомленні. В таких повідомленнях в обов'язковому порядку Банк:

- надає Клієнту повну інформацію стосовно параметрів відповідної Заяви на торгівлю іноземної валюти та Ринкового курсу задля недопущення помилок з боку Клієнта;
- визначає чіткий порядок дій, необхідний для підтвердження згоди Клієнта на купівлю/продаж суми іноземної валюти, зазначеної у відповідній Заяві на торгівлю іноземною валютою, за Ринковим курсом, зазначеним в цьому повідомленні.

12.2. Порядок погодження курсів

12.2.1. В день виконання Банком Заяви Клієнта на торгівлю іноземною валютою протягом операційного часу Банк направляє Клієнту повідомлення про розмір Ринкового курсу відповідної іноземної валюти та строк дії такого курсу засобами, передбаченими Договором, щодо кожної Заяви Клієнта на торгівлю іноземної валюти, що задовольняє умовам Договору та не виконана Банком;

12.2.2. У випадку зміни Ринкового курсу та/або зміни строку його дії Банк направляє Клієнту додаткове повідомлення зі зміненими відповідними параметрами (курс/строк дії). З моменту відправки Банком наступного повідомлення зі зміненим значенням Ринкового курсу пропозиція Банку щодо Ринкового курсу, зазначеного в попередньому повідомленні, втрачає чинність, а згода Клієнта на Ринковий курс, зазначений в попередньому повідомленні, не може бути прийнята Банком, якщо така згода не була відправлена Клієнтом протягом строку дії курсу, зазначеного в попередньому повідомленні;

12.2.3. Клієнт, отримавши повідомлення, має можливість погодитись із запропонованим Банком Ринковим курсом або відмовитись від пропозиції, проігнорувавши таке повідомлення;

12.2.4. Виконання Клієнтом дій, зазначених в повідомленні Банку, в тому числі, але не виключно, відправка зворотного повідомлення до Банку з вказаним унікальним кодом, який було зазначено Банком в повідомленні, є підтвердженням згоди Клієнта на торгівлю іноземною валютою за Ринковим курсом, зазначеним в цьому повідомленні;

12.2.5. Клієнт має можливість підтвердити свою згоду на купівлю/продаж іноземної валюти за запропонованим Ринковим курсом, відправивши до Банку свою відповідь одним із засобів, визначених цим Договором, протягом строку дії курсу, зазначеного в повідомленні, але не пізніше:

- моменту відправки Банком наступного повідомлення, в якому зазначений новий курс торгівлі іноземною валютою, в тому числі, якщо Банк відправив наступне повідомлення Клієнту до закінчення строку дії Ринкового курсу, вказаного в попередньому повідомленні,

або

- моменту відправки Банком повідомлення про припинення надання Сервісу та перенесення виконання Заяви Клієнта на торгівлю іноземною валютою на наступний операційний день, або
 - строку, визначеного у відповідному повідомленні про зміну строку дії Ринкового курсу;
- 12.2.6. У випадку отримання Клієнтом повідомлень від Банку різними засобами комунікації Клієнту достатньо відправити зворотне повідомлення Банку згідно підпункту 12.2.4 цього Договору один раз будь-яким із доступних засобів;
- 12.2.7. З метою підтвердження своєї згоди Клієнту достатньо відправити до Банку свою відповідь згідно підпункту 12.2.4. цього підрозділу Договору будь-яким із доступних засобів;
- 12.2.8. Виконання Клієнтом дій, передбачених підпунктом 12.2.4 цього Договору та отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта протягом строку, визначеного підпунктом 12.2.5 цього Договору, є узгодженням Сторонами курсу торгівлі іноземною валютою для Заяви на торгівлю іноземною валютою, зазначеної в повідомленні Банку, та дорученням Клієнта здійснити купівлю/продаж відповідної суми іноземної валюти за Ринковим курсом, зазначеним в повідомленні Банку. Подальше виконання Банком доручень Клієнта на надання комісійних послуг з торгівлі іноземною валютою здійснюється у відповідності з Договором;
- 12.2.9. Після отримання Банком згідно підпункту 12.2.4 цього Договору відповіді від Клієнта у строк, визначений підпунктом 12.2.5. Договору, така відповідь не може бути відкликана Клієнтом;
- 12.2.10. Отримання Банком відповіді Клієнта, передбаченої підпунктом 12.2.4 цього Договору після закінчення строку дії Ринкового курсу, визначеного підпунктом 12.2.5 цього Договору, може бути підставою для відмови Клієнту у здійсненні торгівлі іноземною валютою за Ринковим курсом, зазначеним в повідомленні;
- 12.2.11. Отримання Банком відповіді Клієнта з невірним кодом підтвердження може бути підставою для відмови Клієнту у здійсненні торгівлі іноземною валютою за Ринковим курсом, зазначеним в повідомленні, у випадку, якщо Банк не отримав ще одну відповідь Клієнта з вірним кодом підтвердження згідно підпункту 12.2.4 цього Договору протягом строку, визначеного підпунктом 12.2.5 цього Договору;
- 12.2.12. Після відправки Банком Клієнту повідомлення про невиконання Заяви Клієнта на торгівлю іноземною валютою переноситься на наступний операційний день;
- 12.2.13. У випадку отримання Банком відповіді Клієнта з невірним кодом підтвердження Банк направляє не більше одного повідомлення Клієнту з проханням відправити повторне повідомлення з вірним кодом;
- 12.2.14. Відсутність відповіді Клієнта на повідомлення Банку є відмовою Клієнта від виконання Банком відповідної Заяви на торгівлю іноземною валютою за Ринковим курсом, запропонованим Банком;
- 12.2.15. У день відмови Клієнта від запропонованого Банком Ринкового курсу, а також у день виникнення обставин, перелічених у підпунктах 12.2.10 - 12.2.12 цього Договору, Банк виставляє валюту, що не була куплена/продана згідно Заяви на торгівлю іноземною валютою, до моменту її купівлі/продажу або до моменту відкликання Клієнтом такої Заяви на торгівлю іноземною валютою або повернення її Банком Клієнту з підстав, передбачених законодавством України або цим Договором.
- 12.2.16. Якщо Заява на торгівлю іноземною валютою не може бути виконана Банком впродовж 30 (тридцяти) календарних днів з дня її надання до Банку внаслідок відмови Клієнта від запропонованого Банком Ринкового курсу або настання обставин, перелічених у підпунктах 12.2.10 - 12.2.12 Договору, Банк повертає Клієнту таку Заяву на торгівлю іноземною валютою у перший робочий день після завершення вказаного тридцятиденного строку. У день повернення Клієнту Заяви на торгівлю іноземною валютою надання Банком Сервісу «Погодження курсів» за такою заявою припиняється.

12.3. Формати повідомлень

12.3.1. В рамках надання Сервісу «Погодження курсів», Клієнту надсилаються повідомлення наступного зразка:

12.3.1.1. SMS-повідомлення про встановлення Ринкового курсу:

Приклад: Заявка купівля валюти, #1/2017-08-19, сума 25 000 USD. Ринковий Курс 26.5003 діє до 10:55. Для підтвердження відправте зворотне СМС вказавши код 42

12.3.1.2. SMS-повідомлення про відправку Клієнтом невірного коду підтвердження:

Приклад: Невірний код підтвердження виконання Заявки купівля валюти, #1/2017-08-19, сума 25 000 USD. Для підтвердження відправте зворотне СМС, вказавши код 63

12.3.1.3. SMS-повідомлення про зміну Ринкового курсу:

Приклад: Зміна курсу Заявки купівля валюти, #1/2017-08-19, сума 25 000 USD. Новий Ринковий Курс 26.50 діє до 10:55 год. Для підтвердження відправте зворотне СМС, вказавши код 79

12.3.1.4. SMS-повідомлення про зміну строку дії Ринкового курсу:

Приклад: Зміна регламенту часу! Заявка купівля валюти, #1/2017-08-19, сума 25 000 USD. Ринковий Курс 26.50 діє до 10:30. Для підтвердження відправте зворотне СМС вказавши код 39

12.3.1.5. SMS-повідомлення про припинення торгів:

Приклад: Зупинені торги Заявки купівля валюти, #1/2017-08-19, сума 25 000 USD. Ваша Заявка перенесена на наступний день

12.3.1.6. SMS-повідомлення, інформаційного характеру, про закінчення терміну дії запропонованого Ринкового курсу (надсилається за 10 хвилин до закінчення терміну дії курсу):

Приклад: Повтор! Заявка купівля валюти, #1/2017-08-19, сума 25 000 USD. Ринковий Курс 26.50 діє до 10:55. Для підтвердження відправте зворотне СМС, вказавши код 94

12.3.1.7. Інші повідомлення інформаційного та рекламного характеру.

12.3.2. У разі розробки та впровадження Банком інших засобів для надання Сервісу Клієнту будуть відправлятися сповіщення відповідного формату, в залежності від засобу, з допомогою якого буде відбуватися погодження курсів.

12.3.3. При формуванні повідомлень Банком може використовуватись транслітерація.

13. НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА ДОГОВОРОМ ПОЗИКИ

13.1. Загальні положення

13.1.1. Банк надає Клієнту Послугу за Договором позики, реквізити якого зазначені у Заяві про надання послуг за Договором позики (Додаток 3 до Договору).

13.1.2. Банк надає Клієнту на платній основі комплекс Послуг за Договором позики, а саме:

а) проводить перевірку або термінову перевірку протягом 2 (двох) робочих днів документів, які передбачають виконання Клієнтом боргових зобов'язань перед нерезидентами за Договорами позики, а також документів про внесення змін до існуючих Договорів позики, які необхідні для отримання позики від нерезидента та внесення відповідної інформації до АІС Національного банку України «Кредитні договори з нерезидентами»;

б) розробляє проекти Договору позики та повідомлення про такий договір, які необхідні для отримання позики від нерезидента та внесення відповідної інформації до АІС Національного банку України «Кредитні договори з нерезидентами»;

в) здійснює розрахункове обслуговування за Договором позики, проводить операції по погашенню заборгованості Клієнта перед нерезидентом за Договором позики.

13.2 Період надання Послуг за Договором позики

13.2.1. Послуга за кожним окремим Договором позики надається на підставі поданої Клієнтом та погодженої Банком Заяви про надання послуг за Договором позики до моменту припинення його дії, переходу Клієнта до іншого банку для обслуговування валютних операцій за Договором позики або припинення дії цього Договору у цілому.

13.3. Порядок розрахунків за надання Послуг за Договором позики

13.3.1. Клієнт оплачує комісійні винагороди за послуги за Договором позики у розмірах, встановлених Банком на день оплати згідно Тарифів Банку.

13.3.2. Банком самостійно встановлює базові (стандартні) тарифи (ставки) комісійних винагород за послуги за Договором позики, які закріплюються у Тарифах Банку, а також може на власний розсуд встановлювати Індивідуальні або Акційні тарифи (ставки) цих комісійних винагород.

13.3.3. Комісійна винагорода за розрахункове обслуговування за Договором позики сплачується Клієнтом одноразово не пізніше 20 (двадцяти) робочих днів з дня отримання Банком від Національного банку України підтвердження про внесення до АІС «Кредитні договори з нерезидентами» інформації про Договір позики.

13.3.4. Комісійна винагорода за перевірку/термінову перевірку протягом 2 (двох) робочих днів документів, які передбачають виконання Клієнтом боргових зобов'язань перед нерезидентами за Договорами позики, а також документів про внесення змін до існуючих Договорів позики, сплачується Клієнтом одноразово в день надання до Банку повного пакету документів.

13.3.5. Комісійна винагорода за розробку Договору позики сплачується одноразово не пізніше 20 (двадцяти) робочих днів з дня отримання Банком від Національного банку України підтвердження про внесення до АІС «Кредитні договори з нерезидентами» інформації про такий Договір позики.

13.3.6. Банк має право здійснити Договірне списання відповідних суми комісійної винагороди за послуги за Договором позики відповідно до порядку та умов, які передбачені підпунктом 5.2.1 цього Договору.

14. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ, ДО ЯКИХ ВИПУЩЕНІ БАНКІВСЬКІ ПЛАТІЖНІ КАРТКИ

14.1. Порядок випуску та використання Банківських платіжних карток

14.1.1 Банк видає корпоративні БПК, надалі у цьому підрозділі Договору – «БПК», Клієнтам (уповноваженим особам Клієнта), надалі – «Держателям», після відкриття Рахунку у порядку, передбаченому цим Договором, за умови:

- якщо до Рахунку Клієнта відповідно до законодавства України дозволено видавати (емітувати) БПК;
- надання Клієнтом Анкети-заяви на видачу корпоративної БПК за формою Додатку 7 до цього Договору із зазначенням даних Держателів та типу/типів БПК із переліку, визначеного Додатком 7.1. до цього Договору;

- проведення Банком ідентифікації та верифікації Держателів у відповідності із чинним законодавством з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення;
- надання Держателем/уповноваженою особою Клієнта особистого та власноручного підтвердження про отримання БПК та/або ПІН, що емітовані Банком для відповідного Держателя, а також надання Держателем у випадках, передбачених внутрішніми правилами Банку, згоди на обробку його персональних даних.

14.1.2. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунку згідно з чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, в межах коштів Платіжного ліміту без наперед обумовленого кредитування Банком Рахунку.

14.1.3. БПК є власністю Банку, випускається на ім'я Держателя, надається Держателю в тимчасове користування у порядку, передбаченому цим підрозділом цього Договору, та не підлягає передачі іншій особі. У випадку передачі БПК уповноваженій особі Клієнта повноваження на отримання БПК мають бути підтверджені відповідною довіреністю або шляхом включення зразку підпису уповноваженої особи Клієнта до картки із зразками підписів Клієнта/переліку осіб, уповноважених розпоряджатися Рахунком, який наданий Банку для розпорядження Рахунком.

Положення цього підпункту не поширюється на випуск Віртуальних карток, який здійснюється з дотриманням особливостей, закріплених у пункті 14.3 цього Договору, виключно на підставі електронного запиту – заяви, створеної Клієнтом безпосередньо у Застосунку «ПУМБ Бізнес» у вигляді проставлення у її структурованій електронній формі певних відміток про параметри та умови випуску Віртуальних карток як на уповноважених осіб, які включені до Переліку розпорядників Рахунку Клієнта, так і працівників чи інших уповноважених осіб Клієнта.

14.1.4. Порядок використання Рахунку регулюється чинним законодавством України, а також цим Договором. Грошові кошти з Рахунку не можуть бути використані Держателем з використанням БПК для:

- здійснення іноземних інвестицій в Україну,
- здійснення інвестиції резидента за межі України,
- отримання заробітної плати та інших виплат соціального характеру.

14.1.5. Рахунок може бути використаний Держателем для проведення наступних операцій з використанням БПК в національній валюті України:

- 1) отримання готівки для здійснення розрахунків, пов'язаних із господарськими потребами, в тому числі для сплати витрат на відрядження у межах України,
- 2) безготівкові розрахунки, пов'язані зі статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження,
- 3) інші операції, передбачені нормами чинного законодавства та банківськими правилами.

Кошти, які списані з Рахунку Клієнта за вищевказаними операціями, вважаються виданими Клієнтом під звіт Держателю БПК та їх використання має бути підтверджено відповідними звітними документами.

14.1.6. Контроль за цільовим використанням коштів з Рахунку здійснюється Клієнтом.

14.1.7. Частина коштів (Гарантійне покриття), що знаходиться на Рахунку, є недоступною для використання Клієнтом або Держателями БПК, інша частина є Платіжним лімітом Клієнта. Розмір Гарантійного покриття встановлюється Тарифами Банку.

14.1.8. Кошти Гарантійного покриття призначені для забезпечення можливості розрахунків за операціями, ініційованими з використанням БПК.

14.1.9. Якщо інше не передбачено умовами підключеної до Рахунку Послуги «Прибутковий рахунок»/«Незнижувальний залишок», на суму коштів Гарантійного покриття Банк нараховує проценти у відповідності до Тарифів Банку та у порядку, передбаченому підпунктом 4.1.11 цього Договору.

14.1.10. БПК є дійсною до закінчення останнього дня місяця року, вказаного на лицьовому боці БПК. На БПК, що випускаються Банком, дата закінчення дії БПК вказана в форматі ММ/РР (ММ – дві цифри порядкового номеру місяця, РР – дві останні цифри року). Банк не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів повідомляє Клієнта про закінчення терміну дії БПК.

14.1.11. Держателі БПК можуть отримати готівкові кошти в пунктах видачі готівкових коштів та в банкоматах, де обслуговуються БПК даної платіжної системи. Наклейки на банкоматах з логотипами VISA та/або EuroCard/MasterCard свідчать про те, що в них можна отримати готівку за БПК цих платіжних систем.

14.1.12. Клієнт має право ініціювати відміну дії БПК до закінчення терміну дії БПК, подавши до Банку відповідну заяву на закриття БПК.

14.2. Порядок розрахунків за Рахунками, до яких випущені Банківські платіжні картки

14.2.1. Умови здійснення Договірного списання коштів з Рахунку, порядок та строки оплати комісій та послуг Банку, передбачені цим Договором, застосовуються також до порядку розрахунків за Рахунками, до яких випущено БПК. Комісія Банку за випуск БПК сплачується на рахунок Банку, визначений Банком.

14.2.2. У разі виконання Держателем платіжної операції з використанням БПК у валюті, яка відрізняється від валюти Рахунку, розрахунок суми коштів, що підлягають списанню з Рахунку за цією платіжною операцією, здійснюється Банком згідно умов, викладених у підпунктах 14.2.3 – 14.2.13 Договору. Списання з Рахунку коштів за платіжною операцією та комісійної винагороди Банку, безпосередньо пов'язаної з платіжною операцією, здійснюється після отримання Банком від МПС/іншого учасника МПС інформації про необхідність списання суми платіжної операції та інформації про суму до списання за такою платіжною операцією.

Враховуючи особливості функціонування МПС, сума платіжної операції, заблокована на Рахунку, може відрізнитись від суми коштів, що підлягають списанню з Рахунку за платіжною операцією. Банк не несе відповідальності та не відшкодовує Клієнту різницю між заблокованою сумою та сумою платіжної операції, розрахованою на дату списання коштів з Рахунку.

14.2.3. При здійсненні операції в іноземній валюті з використанням БПК (або реквізитів БПК), випущеної до Рахунку в іншій іноземній валюті, поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку сума в валюті Рахунку, що підлягає списанню з вказаного Рахунку в іноземній валюті, розраховується за курсом МПС на дату обробки МПС фінансової операції.

14.2.4. При здійсненні операції в іноземній валюті з використанням БПК (або реквізитів БПК), випущеної до Рахунку в національній валюті, поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку сума в національній валюті, що підлягає списанню з Рахунку в національній валюті, розраховується:

- якщо валюта операції долар США: від суми операції – за курсом, встановленим Банком по операціях, проведених з використанням БПК поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку, на дату проведення операції;
- якщо валюта операції не долар США: спочатку від суми операції в долар США – за курсом МПС на дату обробки МПС фінансової операції, після чого від суми в доларах США в національну валюту – за курсом, встановленим Банком по операціях, проведених з використанням БПК поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку, на дату проведення операції.

14.2.5. При здійсненні операції в національній валюті з використанням БПК (або реквізитів БПК), випущеної до Рахунку в національній валюті, поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку, у випадку здійснення МПС конвертації в іноземну валюту під час проведення розрахунків, сума в національній валюті, що підлягає списанню з Рахунку в національній валюті, розраховується: з конвертацією з національної валюти в долар США за курсом МПС та з долара США в національну валюту за курсом, встановленим Банком по операціях, здійснених з використанням БПК поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку, на дату здійснення операції.

14.2.6. При здійсненні операції в національній валюті з використанням БПК (або реквізитів БПК), випущеної до рахунку в іноземній валюті, поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку списання коштів з Рахунку, який відкрито в іноземній валюті, здійснюється за курсом МПС на дату обробки МПС фінансової операції.

14.2.7. При здійсненні операції зняття готівкових коштів в національній валюті з використанням БПК (або реквізитів БПК), випущеної до Рахунку в іноземній валюті, у мережі платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку сума в валюті Рахунку, що підлягає списанню з вказаного Рахунку, розраховується за курсом, встановленим Банком по операціях, здійснених з використанням БПК в платіжних терміналах, банкоматах або інших платіжних пристроях Банку, на день здійснення такої операції.

14.2.8. При здійсненні операції купівлі товарів, робіт або послуг з використанням БПК (або реквізитів БПК), у мережі платіжних терміналів або інших платіжних пристроїв Банку у валюті, яка відрізняється від валюти Рахунку, до якого випущена зазначена БПК, сума в валюті Рахунку, що підлягає списанню з цього Рахунку, розраховується за здійснюється за встановленим Національним банком України курсом, чинним на день здійснення такої операції.

14.2.9. Якщо операція Швидкого переказу, ініційована платником за межами України в іноземній валюті за допомогою МПС, за дорученням платника має бути зарахована на Рахунок у національній валюті, сума в національній валюті розраховується за курсом МПС на дату проведення операції з зарахування на рахунок отримувача.

14.2.10. Якщо операція з переказу (крім Швидких переказів, вказаних у підпункті 14.2.9 Договору), ініційована платником за межами України в іноземній валюті за допомогою МПС, за дорученням платника має бути зарахована на Рахунок у національній валюті, сума в національній валюті розраховується за курсом МПС на дату обробки фінансової операції.

14.2.11. Якщо операція з переказу, ініційована платником за межами України в іноземній валюті за допомогою МПС, за дорученням платника має бути зарахована на Рахунок в іншій іноземній валюті, сума в іноземній валюті Рахунку розраховується за курсом МПС на дату обробки фінансової операції.

14.2.12. Клієнт підтверджує, що йому зрозумілі умови щодо застосування курсів при здійсненні операцій, зазначених у підпунктах 14.2.3 - 14.2.11 Договору, і Клієнт погоджується з тим, що сума, що підлягає списанню з Рахунку, розраховується за курсом, який застосовується на дату, визначену відповідним підпунктом пункту 14.2 Договору. Клієнт підтверджує, що йому зрозумілі умови, що при здійсненні операцій, зазначених у пунктах 14.2.3 – 14.2.11 Договору, дата здійснення операції може відрізнитися від дати списання коштів з Рахунку (дати обробки МПС фінансової операції), і Клієнт погоджується з тим, що, як наслідок, може виникати курсова різниця у разі зміни суми операції, яка підлягає списанню з Рахунку.

14.2.13. Для здійснення розрахунків грошових зобов'язань Сторін у правовідносинах між ними по операціях поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку, врегульованих пунктом 14.2 та іншими пунктами Договору та будь-якими іншими договорами між Сторонами, Банк встановлює виключно курс гривні до долару США.

14.2.14. Оплата процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом може здійснюватися шляхом списання коштів з Рахунку. Цим Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з будь-якого Рахунку Клієнта на суму процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом в будь-який момент.

14.2.15. Погашення Клієнтом заборгованості за Несанкціонований овердрафт здійснюється за рахунок коштів, які надійшли на Рахунок. У випадку несвоечасного погашення суми Несанкціонованого овердрафту

та суми процентів, Банк набуває право договірної списання коштів з Рахунку у порядку, передбаченому цим Договором.

14.2.16. При надходженні грошових коштів на Рахунок або при направленні Клієнтом на користь Банку грошових коштів на погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та за процентами за його використання такі грошові кошти направляються на погашення заборгованості в такій черговості:

- прострочена заборгованість за процентами за користування Несанкціонованим овердрафтом;
- прострочена заборгованість за основною сумою Несанкціонованого овердрафту;
- поточна заборгованість за процентами за використання Несанкціонованого овердрафту;
- поточна заборгованість за основною сумою Несанкціонованого овердрафту.

14.2.17. При проведенні Клієнтом операцій з використанням БПК, емітованої до Рахунку в національній валюті України, з оплати товарів/послуг, в тому числі на сайтах в мережі Інтернет, з видачі готівкових коштів в іноземній валюті через банкомати (інші пристрої), оброблення яких здійснюється еквайринговими установами-нерезидентами України (в тому числі, але не виключно, при проведенні операцій із використанням БПК за межами України), Торговець/еквайрингова установа, використовуючи технологію МПС DCC, може здійснити перерахунок або запропонувати Клієнту здійснити перерахунок коштів з іноземної валюти в національну валюту України вартості товару/послуги, суми готівкових коштів (до видачі/виданих через банкомат) і відобразити Клієнту орієнтовну вартість товару/послуги, орієнтовну суму готівкових коштів (до видачі/виданих через банкомат) в національній валюті України на платіжному терміналі/банкоматі/іншому платіжному пристрої/на квитанціях (чеках, сліпах тощо), роздрукованому платіжним терміналом, банкоматом/іншим платіжним пристроєм/на сайті в мережі Інтернет, на якому здійснюється продаж товарів/послуг із використанням БПК, або повідомити Клієнта про орієнтовну вартість товару/послуги в національній валюті України іншим способом (наприклад, шляхом направлення повідомлень на електронну пошту або з використанням додатків, встановлених на мобільний телефон, тощо). Клієнт погоджується з тим, що: (а) Банк не впливає на застосування або незастосування Торговцем/еквайринговою установою технології МПС DCC та на порядок розрахунку в національній валюті України орієнтовної вартості товару/послуги, орієнтовної суми готівкових коштів (до видачі/виданих через банкомат), які повідомляються Клієнту Торговцем/еквайринговою установою; (б) орієнтовна вартість товару/послуги, орієнтовна сума готівкових коштів (до видачі/виданих через банкомат), відображена в національній валюті України на платіжному терміналі/банкоматі/іншому платіжному пристрої/на квитанціях (чеку, сліпах тощо) платіжного терміналу/банкомата/іншого платіжного пристрою/на сайті в мережі Інтернет або повідомлена Клієнту іншим шляхом, відрізняється від сум коштів, які будуть заблоковані та списані Банком з Рахунку Клієнта. Блокування та списання коштів з Рахунку Клієнта здійснюється Банком відповідно до інформації про суму операції, отриманої Банком від МПС у валюті, яка використовується МПС при розрахунках з Банком (долар США), перерахованої за курсом, встановленим Банком по операціях, здійснених із використанням БПК поза мережею платіжних терміналів, банкоматів та інших платіжних пристроїв Банку, на дату блокування/списання коштів відповідно; (в) Банк не несе відповідальності за виникнення і не здійснює відшкодування різниці між орієнтовною сумою операції, відображеною Клієнту на сайті/платіжному терміналі/банкоматі/іншому платіжному пристрої, на чеку платіжного терміналу/банкомата/іншого платіжного пристрою, або повідомленою Клієнту Торговцем/еквайринговою установою іншим способом, та сумою грошових коштів фактично заблокованих/списаних з Рахунку Клієнта в національній валюті.

14.3. Порядок та умови випуску Віртуальних карток

14.3.1. Починаючи з 30 серпня 2024 року (включно) Банк припиняє випуск Віртуальних карток Клієнтам – фізичним особам – підприємцям згідно з умовами цього пункту 14.3 Договору.

14.3.2. До 30 серпня 2024 року (включно) випуск Віртуальних карток, а також обслуговування вже випущених відповідно до цього пункту 14.3 Договору Віртуальних карток залишаються незмінними та проводиться у наступному порядку до завершення строку їх дії та/або до моменту відмови Клієнтів від таких Віртуальних карток:

14.3.2.1. Держателем Віртуальної картки може бути лише Клієнт - фізична особа-підприємець, у якого є діючий Рахунок у Банку.

14.3.2.2. Віртуальна картка випускається виключно на підставі електронної заяви – запиту, що заповнюється Клієнтом шляхом проставлення певних електронних відміток про тип Віртуальної картки, інші параметри та умови її випуску у розміщеній Банком безпосередньо у Застосунку «ПУМБ Бізнес» структурованій електронній формі такої електронної заяви – запиту за зразком, наведеним у Додатку 5 до цього Договору, з накладанням Кваліфікованого ЕП/Удосконаленого ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта);

14.3.2.3. Віртуальна картка стає доступною Клієнту до використання лише після погодження її випуску Банком шляхом розміщення її реквізитів у розділі Застосунку «ПУМБ Бізнес» «Картки та рахунки»;

14.3.2.4. Погодження Банком електронної заяви – запиту Клієнта про випуск Віртуальної картки до нового Рахунку, який відкривається Клієнтом через Застосунок «ПУМБ Бізнес», можливий тільки після отримання Банком повідомлення про взяття нового Рахунку на облік контролюючим органом, в якому обліковується Клієнт як платник податків.

14.3.2.5. CVV-код Віртуальної картки, випуск якої погоджений Банком, стає доступним у розділі Застосунку «ПУМБ Бізнес» «Картки та Рахунки» після введення Клієнтом одноразового OTP-пароллю, який направляється Банком SMS-повідомленням на номер мобільного телефону Клієнта, зазначений у

Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування та/або у безпосередньо у створеній Клієнтом у Застосунку «ПУМБ Бізнес» електронній заяві – запиті на випуск Віртуальної картки;
14.3.2.6. Загальна кількість всіх випущених Банком Віртуальних карток та БПК за всіма Рахунками Клієнта, відкритими як у відділеннях Банку, так і за допомогою всіх засобів дистанційної комунікації, у тому числі і через Застосунок «ПУМБ Бізнес», не може перевищувати 10 (десяти) одиниць.

14.4. Порядок та умови відкриття Рахунку у Застосунку «ПУМБ Бізнес» з випуском Віртуальних карток

14.4.1. Відкриття Клієнтам – фізичним особам-підприємцям нових Рахунків у Застосунку «ПУМБ Бізнес» з випуском Віртуальних карток припиняється Банком з 30 серпня 2024 року (включно).

14.4.2. До 30 серпня 2024 року (включно) відкриття нових Рахунків через Застосунок «ПУМБ Бізнес» з випуском Віртуальних карток залишається незмінним та здійснюється з дотриманням наступних положень:

14.4.2.1. нові Рахунки можуть відкриватися лише Клієнту – фізичній особі-підприємцю, у якого вже є діючий Рахунок у Банку;

14.4.2.2. Клієнт може відкрити через Застосунок «ПУМБ Бізнес» новий Рахунок тільки з обов'язковим замовленням випуску Віртуальної картки до такого Рахунку у порядку, який передбачений положеннями цього пункту 14.3. Договору;

14.4.2.3. Клієнт може відкрити через Застосунок «ПУМБ Бізнес» тільки таку кількість нових Рахунків, за якої буде враховане встановлене у підпункті 14.3.2.6 цього Договору обмеження про те, що загальна кількість всіх випущених Банком Віртуальних карток та БПК за всіма Рахунками Клієнта, відкритими як у відділеннях Банку, так і за допомогою всіх засобів дистанційної комунікації, у тому числі і через Застосунок «ПУМБ Бізнес», не може перевищувати 10 (десяти) одиниць.

14.4.3. Після 30 серпня 2024 року Рахунки Клієнтів – фізичних осіб – підприємців, відкриті через Застосунок «ПУМБ Бізнес» згідно приписів цього пункту 14.3 Договору, обслуговуватимуться на загальних умовах цього Договору.

15. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СЕРВІСУ «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»

15.1. Регламент роботи Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»

15.1.1. Банк здійснює прийом електронних документів Клієнта, переданих за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» цілодобово.

15.1.2. Платіжні інструкції, надіслані за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» протягом операційного часу, приймаються до виконання в той же операційний день. Платіжні інструкції, прийняті в післяопераційний час, з відміткою про виконання в післяопераційний час, або в разі наявності письмової згоди Клієнта про проведення їх в післяопераційний час, виконуються в той же операційний день за наявності технічної можливості. Платіжні інструкції без відмітки про виконання в післяопераційний час, прийняті в післяопераційний час, виконуються наступного операційного дня.

15.1.3. Доступ до перегляду інформації по Рахунках відкривається тільки після аутентифікації власника Рахунку за допомогою логіну та паролю Клієнта. Всі дані, що передаються Клієнту, шифруються і недоступні іншим користувачам мережі Інтернет.

15.1.4. Перелік Користувачів, які мають право доступу до Рахунків Клієнта через Сервіс «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» з відповідними лімітами або зміни діючих налаштувань цього сервісу, зазначається в Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування. В разі необхідності зміни у складі осіб, які мають право доступу до Рахунків Клієнта через Сервіс «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», Клієнт надає до Банку нову Заяву про зміну умов обслуговування.

15.1.5. Банк за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» цілодобово надає доступ до перегляду виписок з відкритих Клієнтом Рахунків.

15.2. Загальні положення

15.2.1. Сервіс «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» передбачає автоматизацію процесів обміну документами між Клієнтом і Банком для покращення якості обслуговування Клієнта через електронну обробку інформації з метою зменшення взаємних витрат Сторін.

15.2.2. Сервіс «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» являє собою сукупність програмно-апаратних засобів та організаційних заходів, що використовуються Клієнтом та Банком, з метою надання Клієнту продуктів, послуг та/або сервісів згідно цього Договору, забезпечує обмін інформацією між Банком і Клієнтом з використанням мережі Інтернет та дозволяє Клієнту:

15.2.2.1. Передавати до Банку наступні електронні документи, підписані Удосконаленим ЕП Клієнта:

- платіжні інструкції в національній/іноземних валютах України;
- заяви на торгівлю іноземною валютою та листи про відкликання заяв на торгівлю іноземною валютою;

- заяви про зміну умов обслуговування та інші заяви, в тому числі заяви про надання будь-яких послуг/підключення сервісів за цим Договором;
- повідомлення на розподіл (зарахування на Рахунки Клієнта) коштів в іноземній валюті, які надійшли на Рахунки Клієнта;
- відомості для перерахування заробітної плати та інших виплат на рахунки фізичних осіб - працівників Клієнта, які відкриті в Банку, відповідно до умов цього Договору або іншого договору, укладеного між Сторонами, предметом якого є надання послуг Зарплатного проекту;
- документи, що стосуються належної перевірки Клієнта (зокрема, реєстраційні документи Клієнта та анкети-опитувальники);
- копії договорів по розрахункам з нерезидентами, копії договорів кредитів, отриманих від нерезидентів;
- документи, які використовуються у факторингових операціях - реєстри і скановані копії первинних документів (актів, накладних), контрактів, підписаних с дебіторами, специфікацій;
- касові документи, окрім грошових чеків, а також документи, що є підставою для здійснення касових операцій (листи-розрахунки, довіреності тощо);
- заяви про приєднання, заяв про укладання та/або про внесення змін до індивідуальних частин визначених Банком договорів приєднання;
- інші документи, окремо визначені відповідним договором між Банком та Клієнтом про надання банківських та інших фінансових послуг або пов'язаними з ними договорами;
- інші документи, згідно яким Клієнт звертається в Банк, наприклад, заяви на сертифікацію ключів Клієнтів для роботи за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», заяви щодо випуску/перевипуску/відмови від БПК, документи та інформацію на запит Банку під час виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

15.2.2.2. Отримувати від Банку інструкції про зміни, доповнення, призупинення або скасування платіжних інструкцій, Заяв на торгівлю іноземною валютою, повідомлень на розподіл коштів в іноземній валюті та інших електронних документів, які надійшли до Банку від Клієнта за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», запит Банку під час виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

15.2.2.3. Отримувати від Банку інформацію про списання/надходження грошових коштів на Рахунки Клієнта;

15.2.2.4. Отримувати від Банку виписки по Рахунку Клієнта;

15.2.2.5. Отримувати відповіді на запити, направлені на адресу Банку;

15.2.2.6. Отримувати від Банку нормативно-довідкову інформацію Банку (форми замовлень, зразки документів, довідок та інше), необхідну для обслуговування Клієнта в Банку;

15.2.2.7. Отримувати від Банку інформацію про курси валют, встановлені Національним банком України;

15.2.2.8. Формувати реєстри електронних документів на робочому місці Клієнта, які відправлені до Банку та прийняті з Банку.

15.2.2.9. Направляти до Банку інформаційні електронні заяви, зокрема які необхідні для надання до Банку відомостей та/або документів з метою виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених чиним законодавством, регуляторними вимогами та/або цим Договором.

Такі електронні заяви складаються Клієнтом шляхом проставлення у їх стандартизованих електронних формах, які розміщені Банком безпосередньо у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», відповідних електронних відміток та/або певних параметрів, підписуються Кваліфікованим ЕП або Удосконаленим ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта) та надсилаються до Банку за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» за потреби разом з відповідними відомостями та/або копіями документів, на які за вимогою Банку мають бути накладені Кваліфікований ЕП або Удосконалений ЕП Клієнта (уповноваженої особи Клієнта).

Банк для підтвердження отримання від Клієнта такої електронної заяви накладає на неї Кваліфікований ЕП уповноваженої особи Банку та розміщує її візуальну форму у вигляді pdf файлу для доступності перегляду та друку безпосередньо у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ».

За окремим зверненням Клієнта Банк надає йому таку електронну заяву у електронній формі або ж передає Клієнту її засвідчену паперову копію.

15.2.3. Банк здійснює прийом електронних документів Клієнта, переданих Сервісом «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» цілодобово.

15.2.4. Доступ до перегляду інформації за Рахунками відкривається тільки після аутентифікації Користувача за допомогою його логіну та паролю до Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ». Всі дані, що передаються Клієнту, шифруються і недоступні іншим користувачам мережі Інтернет.

15.2.5. З метою коректного функціонування Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» програмне забезпечення та робоче місце Клієнта повинні відповідати наступним мінімальним вимогам за технічним оснащенням:

15.2.5.1. Тип підключення/ пристрій - Internet – підключення:

- мінімальна конфігурація: 512 Kbps,
- оптимальна конфігурація: 1 Mbps або вище.

15.2.5.2. Тип підключення/ пристрій – модем:

- мінімальна конфігурація: 56K (Dial – up модеми), драйвери Windows,
- оптимальна конфігурація: 56K (Dial – up модеми) або вище, драйвери Windows.

15.2.5.3. Оригінал операційної системи: Windows 10 або вище.

15.2.5.4. Антивірусне програмне забезпечення, яке захищає комп'ютер від вірусів в режимі реального часу, з актуальними оновленнями антивірусної бази.

15.2.5.5. Програмне забезпечення: Internet Explorer версії 11.0 або вище, Java – остання, актуальна версія.

15.2.5.6. Автономний носій інформації: USB - накопичувач, USB - токен, USB token JaCarta , тощо для зберігання ЕП.

15.2.6. Приєднанням до цього Договору Клієнт доручає Банку приймати до виконання визначені цим Договором документи Клієнта, направлені за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», засвідчені Удосконаленим ЕП/Простим ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта), які мають право на підписання цих документів.

15.3. Захист інформації при наданні Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»

15.3.1. До складу Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» вбудована система захисту інформації, метою якої є захист інформації, якою обмінюються Клієнт та Банк по відкритим каналам зв'язку. Захист документів при їх передачі здійснюється шляхом накладання Удосконаленого ЕП/Простого ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта) на кожний документ, який передається, від будь-якої модифікації як працівниками Клієнта, так і працівниками Банку. Будь-яка несанкціонована зміна підписаних Удосконаленим ЕП/Простим ЕП Клієнта документів призводить до відмови від обробки їх Банком.

15.3.2. Кожний документ, сформований у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», повинен бути підписаний шляхом накладання Удосконаленого ЕП/Простого ЕП Клієнта. Після створення документа на нього накладаються Удосконалені ЕП/Прості ЕП Клієнта та/або осіб, які мають право підпису платіжних інструкцій згідно з наявного у Банку Переліку розпорядників Рахунку. Обмін інформацією між Клієнтом і Банком здійснюється в захищеному вигляді.

15.3.3. Користувач генерує особистий ключ самостійно, використовуючи одноразовий пароль, надісланий Банком за допомогою SMS-повідомлення, на номер мобільного телефону, вказаний у Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування. Формування сертифікату Удосконаленого ЕП Клієнта здійснюється Банком на підставі Заяви про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування та після надання Клієнтом заяви на формування сертифікату Удосконаленого ЕП у формі, розміщеній Банком в Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ».

Клієнту при відкритті Рахунку на підставі Заяви на приєднання здійснюється формування сертифікату Удосконаленого ЕП. Відкритий ключ Користувача Клієнта доставляється до Центру Сертифікації Банку, де проходить сертифікацію згідно процедур Банку. Особистий ключ, в залежності від обраних Клієнтом налаштувань, зберігається на носії інформації у Клієнта або у Банку. Нові Користувачі зможуть працювати з Сервісом «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» після отримання сертифікатів, але не раніше наступного операційного дня.

15.3.4. Сервіс «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» не ставить своєю метою захист інформації на обладнанні Клієнта, тому Клієнт зобов'язаний самостійно організувати виконання наступних вимог:

15.3.4.1. Охорона власних засобів обчислювальної техніки;

15.3.4.2. Охорона та належне використання обладнання та програмного забезпечення, переданого Клієнту Банком у тимчасове користування;

15.3.4.3. Забезпечення можливості використання одного й того ж обладнання для роботи у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» та в інших задачах Клієнта;

15.3.4.4. Обмеження доступу до своєї інформації;

15.3.4.5. Забезпечення збереження електронних носіїв із особистими ключами та обмеження доступу до них;

15.3.4.6. Забезпечення заходів із недопущення візуального, електромагнітного, віброакустичного та будь-якого іншого утікання інформації під час використання Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»;

15.3.4.7. Контроль над будь-якими змінами конфігурацій обладнання та програмного забезпечення, які можуть вплинути на захист інформації та працездатність Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»;

15.3.4.8. Забезпечення захисту власного обладнання від будь-якого зловмисного програмного забезпечення, підтримка засобів захисту від зловмисного програмного забезпечення в актуальному стані та забезпечення постійного контролю за роботою цих засобів.

15.3.4.9. Зараження зловмисним програмним забезпеченням, порушення цілісності програмного забезпечення Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або компрометація особистого ключа в наслідок недбалства або некомпетентності службових осіб Клієнта вважається порушенням умов цього Договору Клієнтом. Факт такого порушення посвідчується відповідним актом, що підписується уповноваженими особами Банку та копія якого надається Клієнту.

15.3.4.10. Забезпечення встановлення всіх оновлень безпеки програмного забезпечення впродовж одного місяця з моменту їх випуску розробником;

15.3.4.11. Обмеження доступу до мережі Інтернет з робочих місць, які використовуються для роботи Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ».

15.3.5. Під час використання Простого ЕП Користувачі не повинні передавати свій мобільний телефон або SIM-карту, що з ним пов'язана, номер якого зазначений в Заяві про приєднання або в Заяві про зміну умов обслуговування, стороннім особам. У разі зміни номеру необхідно завчасно повідомляти Банк, а у разі втрати контролю над номером, якнайшвидше звернутися до Банку для блокування Користувача Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ».

15.3.6. З метою користування Сервісом «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» Банк надає консультації з питань першої генерації ключів уповноваженим особам Клієнта, які будуть працювати з Сервісом «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», та забезпечує Клієнта документацією про Сервіс «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», яка включає в себе інструкцію з використання Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» шляхом її розміщення на сторінці входу в Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»;

15.3.7. Банк приймає до виконання документи Клієнта, отримані за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», тільки після того, як направить на адресу Клієнта підтвердження у вигляді зміни статусу документа про прийняття цих документів до виконання. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів електронної платіжної інструкції, у тому числі номерів рахунків і кодів банків, суми податку на додану вартість, призначень платежу, кодів ЄДРПОУ тощо, несе Клієнт. Банк не несе відповідальності за цим Договором, якщо проведення банківських операцій затримується в результаті помилок у електронних платіжних інструкціях Клієнта, дій інших банків та розрахункових центрів, збоїв в роботі засобів зв'язку при користуванні Сервісом «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ». Електронна платіжна інструкція, що отримана Банком від Клієнта за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», вважається виконаною Банком після підтвердження у вигляді зміни статусу документа про виконання.

15.3.8. Кожна зі Сторін приймає на себе ризик та всю відповідальність за дії будь-яких осіб, що отримали доступ до Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» та до особистих ключів Користувачів ЕП. Отримані іншою Стороною документи за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» не можуть бути заперечені, оскаржені або визнані недійсними з підстав їх надсилання не уповноваженими на те особами, та вважаються належним чином підписаними уповноваженими особами Сторони, яка їх надіслала іншій Стороні. Сторони самостійно встановлюють процедури використання та контролю за використанням Користувачами Кваліфікованих/Удосконалених/Простих ЕП.

16. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СЕРВІСУ «СМС BANKING»

16.1. Загальні положення

16.1.1. Сервіс «СМС BANKING» передбачає інформування Клієнта згідно умов цього Договору про стан його Рахунку/Рахунків шляхом направлення повідомлення текстового формату SMS (Short Message Service) на номери мобільних телефонів Клієнта (уповноважених осіб Клієнта).

16.1.2. У Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування Клієнт зазначає параметри та умови надання Сервісу «СМС BANKING», зокрема його вид: Сервіс «СМС BANKING» або Розширений Сервіс «СМС BANKING», додаткові можливості цього сервісу, реквізити Рахунку/Рахунків, до яких має бути підключений сервіс, та номери мобільних телефонів Клієнта (уповноважених осіб Клієнта), на які мають направлятися Банком повідомлення текстового формату SMS (Short Message Service).

16.1.3. Банк розглядає питання про погодження або непогодження Заяви про приєднання або Заяви про зміну умов обслуговування з умовою підключення до Сервісу «СМС BANKING» протягом 3 (трьох) операційних днів після проведення належної перевірки Клієнта, зокрема ідентифікації та верифікації Клієнта (уповноважених представників Клієнта), виконання інших обов'язкових процедур та заходів, передбачених умовами цього Договору та чинним законодавством для прийняття рішення про встановлення ділових відносин з Клієнтом, зокрема про підключення до Сервісу «СМС BANKING», а також лише після сплати Клієнтом комісійної винагороди за перший рік надання цього сервісу.

16.1.4. Сервіс «СМС BANKING» надається на один рік, який розпочинається з дати, яка слідує після підключення Клієнта до цього сервісу, та закінчується у відповідний місяць та число наступного календарного року. Якщо відповідний місяць наступного календарного року не матиме такого числа, то останнім днем річного строку надання Сервісу «СМС BANKING» у такому році вважатиметься останній календарний день відповідного місяця. Надання Сервісу «СМС BANKING» може бути продовжено автоматично на наступний рік, за умови сплати Клієнтом щорічної комісійної винагороди у повному обсязі згідно підпункту 16.1.3 цього Договору.

16.1.5. Для зміни виду сервісу, його додаткових можливостей, реквізитів Рахунку/Рахунків, до яких має бути підключений сервіс, номерів мобільних телефонів Клієнта (уповноважених осіб Клієнта), на які Банком направляються повідомлення текстового формату SMS (Short Message Service), а також для відключення від Сервісу «СМС BANKING» Клієнт надає до Банку відповідну Заяву про зміну умов обслуговування.

16.2. Порядок розрахунків при наданні Сервісу «СМС BANKING»

16.2.1. Комісійна винагорода за надання Сервісу «СМС BANKING» сплачується Клієнтом щорічно у розмірі, який встановлений Банком на момент її оплати Тарифами Банку/Індивідуальними або Акційними тарифами (ставками).

16.2.2. Річний строк для нарахування щорічної комісійної винагороди за надання Сервісу «СМС BANKING» розпочинається з дати, яка слідує після підключення Клієнта до цього сервісу, та закінчується у відповідний місяць та число наступного календарного року. Якщо відповідний місяць наступного календарного року не матиме такого числа, то останнім днем строку для нарахування щорічної комісійної винагороди у такому році вважатиметься останній календарний день відповідного місяця.

16.2.3. Комісійна винагорода за перший рік дання Сервісу «СМС BANKING» сплачується Клієнтом авансом до моменту фактичного підключення до цього сервісу.

16.2.4. Комісійна винагорода за кожний наступний рік надання Сервісу «СМС BANKING» сплачується Клієнтом авансом не пізніше останнього дня закінчення річного строку, який визначається з дотриманням положень, закріплених у підпункті 16.2.2. Якщо цей день припадає на суботу, неділю, святковий або неробочий день, комісійна винагорода сплачується Клієнтом не пізніше робочого дня, який передує таким дням.

16.2.5. Комісійна винагорода Банку за надання Сервісу «СМС BANKING» сплачується Клієнтом самостійно в готівковій або безготівковій формі шляхом переказу коштів в національній валюті на рахунок Банку, реквізити якого повідомляються Клієнту засобами дистанційної комунікації або безпосередньо у касі Банку.

16.2.6. Підписанням Заяви про приєднання/Заяви про зміну умов обслуговування з умовою надання Сервісу «СМС BANKING», Клієнт доручає (надає право) Банку протягом всього строку дії цього Договору списувати суму щорічної комісійної винагороди за надання Сервісу «СМС BANKING» з будь-яких Рахунків Клієнта, які будуть відкриті у Банку згідно цього Договору або інших укладених Сторонами Договорів, якщо Клієнт не сплатить комісійну винагороду самостійно у строки, встановлені підпунктом 16.2.4 Договору.

16.2.7. Банк має право припинити надання Сервісу «СМС BANKING», починаючи з першого операційного дня, який слідує після настання строку сплати комісійної винагороди за наступний рік, який встановлений підпунктом 16.2.4 цього Договору, якщо ця сума не буде сплачена Клієнтом самостійно або внаслідок відсутності/недостатності коштів на Рахунках Клієнта або накладання арешту чи інших обтяжень на Рахунки Клієнта відповідна сума комісійної винагороди не може бути списана Банком згідно підпункту 16.2.6.

16.2.8. Банк має право відновити надання Сервісу «СМС BANKING» не пізніше першого операційного дня, наступного за днем оплати Клієнтом у повному обсязі щорічної комісійної винагороди за надання Сервісу «СМС BANKING» за наступний річний період. У такому разі новий річний строк для нарахування комісійної винагороди розпочинається з дати, яка слідує після відновлення надання Клієнту Сервісу «СМС BANKING», та закінчується у відповідний місяць та число наступного календарного року. Якщо відповідний місяць наступного календарного року не матиме такого числа, то останнім днем строку для нарахування щорічної комісійної винагороди у такому році вважатиметься останній календарний день відповідного місяця.

16.3. Правила користування Сервісом «СМС BANKING»

16.3.1. У залежності від визначеного у Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування виду сервісу: Ссервісу «СМС BANKING» або «Розширений СМС BANKING», Клієнту направляються :

16.3.1.1. Повідомлення про успішне підключення до Ссервісу «СМС BANKING».

Приклад: *«FUIB ACCOUNT CODE 1979 HAS BEEN SUCCESSFULLY CONNECTED TO FUIB CMC SERVICE», де «1979» - шифр рахунку клієнта.*

16.3.1.2. Повідомлення про рух коштів за Рахунком за допомогою додаткової можливості сервісу «Повідомлення про транзакції».

Приклад: *«FUIB ACCOUNT CODE 1979 *0365 2003-04-05 08:12 *DEBIT 50.00 UAH *BALANCE 192.78 UAH», де:*

- 1979 - шифр рахунку Клієнта,
- *0365 – останні 4 цифри номеру БПК, за допомогою якої здійснена транзакція,
- 2003-04-05 08:12 - дата і час, на який надається інформація про здійснення транзакції та розмір залишку коштів на рахунку, у форматі РРРР-ММ-ДД ГГ:ХХ,
- *DEBIT - тип операції (*CREDIT, *TRANSFER*DEBIT, *TRANSFER*CREDIT),
- 50.00 UAH - сума операції у валюті рахунку, з урахуванням коефіцієнта масштабування,
- 192.78 UAH – сума доступного залишку коштів у валюті рахунку, з урахуванням коефіцієнта масштабування.

16.3.1.3. Розширене повідомлення про рух коштів за Рахунком за допомогою додаткової можливості сервісу «Розширене повідомлення про транзакції».

Приклад: *«FUIB ACCOUNT CODE 1979 26004361.UAH 08.09.2015 11:15 DEBIT 35850.00 UAH PRYVATNE PIDPRYYEMSTVO "GRIN" oplat za svlzh ovoch ta fruk po dog posta N01/21 vld 07.11.2014r. , , u t.ch. PDV 20% = 59 750,00 hrn. *BALANCE 10357.47 UAH», де:*

- 1979 - шифр рахунку Клієнта,
- 26004361 – номер рахунку, з якого здійснена транзакція,
- 08.09.2015 11:15 - дата і час, на який надається інформація про здійснення транзакції та розмір залишку коштів на рахунку, у форматі ДД-ММ-РРРР ГГ:ХХ,
- *DEBIT - тип операції (*CREDIT, *TRANSFER*DEBIT, *TRANSFER*CREDIT),
- 35850.00 UAH - сума операції у валюті рахунку, з урахуванням коефіцієнта масштабування,
- PRYVATNE PIDPRYYEMSTVO "GRIN" – назва контрагента,
- oplat za svlzh ovoch ta fruk po dog posta N01/21 vld 07.11.2014r. , , u t.ch. PDV 20% = 59 750,00 hrn – призначення платежу здійсненої транзакції,
- 10357.47 UAH – сума доступного залишку коштів у валюті рахунку, з урахуванням коефіцієнта масштабування.

16.3.1.4. Повідомлення про невірно вказаний Клієнтом код доступу.

Приклад: *«FUIB ACCOUNT CODE 1979 IS NOT FOUND IN SYSTEM», де «1979» – шифр рахунку клієнта.*

17.3.1.5. Повідомлення про відсутність Рахунку.

Приклад: «FUIB ACCOUNT IS NOT FOUND. CALL THE BANK».

16.3.1.6. Повідомлення про наближення закінчення строку надання Сервісу «CMC BANKING». Надсилається Клієнту за 14/7 днів до закінчення чергового річного строку дії Сервісу «CMC BANKING».

Приклад: «FUIB ACCOUNT CODE 1979 WILL EXPIRE IN 14/7 DAYS. CALL THE BANK», де:

- 1979 - шифр рахунку Клієнта,
- 14 / 7 - кількість днів, після закінчення яких сервіс стає недоступним для Клієнта.

16.3.1.7. Повідомлення про закінчення строку надання Сервісу «CMC BANKING».

Приклад: «YOUR GSM AGREEMENT HAS EXPIRED. CALL THE BANK».

16.3.1.8. Інші повідомлення інформаційного й рекламного характеру.

16.3.1.9. Повідомлення на запит про стан Рахунку.

Приклад: «FUIB ACCOUNT CODE 1979 2003-04-05 08:12 *BALANCE 242.78 UAH», де:

- 1979 - шифр рахунок Клієнта,
- 2003-04-05 08:12 - дата і час, на який надається інформація про розмір залишку по рахунку у форматі РРРР-ММ-ДД ГГ:ХХ.
- 242.78 UAH - сума доступного залишку коштів у валюті рахунку, з урахуванням коефіцієнта масштабування.

16.3.1.10. При запиті інформації про стан Рахунку у разі закінчення строку надання Сервісу «CMC BANKING», Клієнт отримує повідомлення:

Приклад: «FUIB ACCOUNT CODE 1979 IS NOT AVAILABLE. CALL THE BANK», де «1979» - шифр рахунку Клієнта.

17. НАДАННЯ ПОСЛУГ НА УМОВАХ «MIN BALANCE»

17.1. Шляхом надання Заяви про зміну умов обслуговування Клієнт може обрати послуги на умовах «MIN BALANCE», надалі у цьому підрозділі Договору – **«Послуги»**, відповідно до яких Клієнт доручає, а Банк зобов'язується здійснювати договірне списання коштів в національній валюті із визначеного у цій Заяві Рахунку та перераховувати їх на зазначений у цій Заяві інший рахунок Клієнта, відкритий в Банку, у порядку, передбаченому цим підрозділом Договору. Банк розпочинає надання Послуги не пізніше операційного дня, наступного за днем отримання належним чином оформленої та поданої Заяви про зміну умов обслуговування.

17.2. Послуги надаються на наступних умовах:

17.2.1. Періодичність списання – в кінці кожного операційного дня та в час, встановлений Заявою.

17.2.2. Сума списання – у розмірі залишку коштів на Рахунку станом на кінець дня, за винятком мінімального залишку у сумі, розмір якого зазначений у відповідній Заяві.

17.3. У разі надання Послуг інші умови цього Договору діють і застосовуються в частині, що не суперечать умовам цього підрозділу Договору

17.4. Клієнт - фізична особа-підприємець гарантує Банку, що до моменту надання Послуг всі податки/збори/внески, передбачені чинним законодавством України будуть сплачені, і грошові кошти, які підлягають перерахуванню за цим Договором, є дійсно чистим доходом Клієнта – фізичної особи-підприємця від зайняття підприємницької діяльності.

17.5. Відповідальність за повноту та своєчасність сплати Клієнтом – фізичною особою-підприємцем податків/зборів/внесків із сум доходів Клієнта – фізичної особи-підприємця від от зайняття підприємницької діяльності, які зараховуються на Рахунок, несе Клієнт-фізична особа-підприємець.

17.6. У разі невиконання Клієнтом вимог податкового законодавства та/або надання недостовірної інформації про суть операцій за Рахунком, Клієнт-фізична особа-підприємець відшкодовує Банку завдану внаслідок цього шкоду.

18. НАДАННЯ ПОСЛУГ НА УМОВАХ «ZERO BALANCING»

18.1. На підставі Заяви про зміну умов обслуговування Клієнту може бути надана послуга на умовах «ZERO BALANCING», надалі в цьому підрозділі Договору – **«Послуга»**, відповідно до якої Клієнт доручає, а Банк зобов'язується здійснювати договірне списання коштів із визначеного в Заяві Рахунку в національній валюті та перераховувати їх на зазначений у Заяві інший рахунок Клієнта, у порядку, передбаченому цим розділом Договору. Банк розпочинає надання Послуги не пізніше операційного дня, наступного за днем отримання належним чином оформленої та поданої Заяви.

Послуга згідно з даним Договором надається на наступних умовах:

18.1.1. Періодичність списання - в кінці кожного операційного дня та в час, встановлений Заявою.

18.1.2. Сума списання - у розмірі залишку на момент списання.

18.2. При отриманні Послуги Клієнт гарантує виконання підпунктів 17.4 - 17.6 цього Договору.

19. ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ «ВИПИСКА НА E-MAIL»

19.1. Під час подання Заяви про зміну умов обслуговування Клієнт може обрати Сервіс «Виписка на e-mail» надалі у цьому підрозділі Договору – **«Сервіс»**, відповідно до якого Клієнт доручає, а Банк зобов'язується направляти виписки за Рахунком на адресу електронної пошти Клієнта, зазначеної у відповідній Заяві.

19.2. Періодичність направлення виписок за дату проведення операцій за Рахунком: наступного банківського дня після проведення операцій за Рахунком.

19.3. Обираючи цей Сервіс, Клієнт приймає на себе весь ризик можливого доступу третіх осіб до інформації, що міститься у надісланих на адресу електронної пошти Клієнта виписках, та погоджується з тим, що Банк не несе відповідальності у разі розголошення даних, які вказані у виписках.

20. ПОСЛУГИ НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО СТАН РАХУНКУ У ВИГЛЯДІ ПОВІДОМЛЕННЯ ФОРМАТУ SWIFT 940, 950

20.1. Банк надає інформацію про стан Рахунку у вигляді повідомлення формату SWIFT 940, 950 за умови підписання Сторонами Заяви щодо послуги надання інформації про стан рахунку у вигляді повідомлення формату SWIFT 940, 950 (Додаток 28 до цього Договору), надалі для цього підрозділу Договору – **«Послуга»**.

20.2. Банк розпочинає надання Послуги не пізніше операційного дня, наступного за днем, у якому Банком погоджена Заява щодо послуги надання інформації про стан рахунку.

20.3. За надання Послуги Клієнт сплачує щомісячну комісію до 25 числа кожного місяця. Ця щомісячна комісія за Послугу сплачується незалежно від обсягу отриманих у поточному місяці послуг та обсягу наданої інформації. Підписанням Заяви щодо послуги надання інформації про стан рахунку у вигляді повідомлення формату SWIFT 940, 950 (Додаток 28 до цього Договору), Клієнт доручає (надає право) Банку самостійно списувати суму нарахованої щомісячної комісії за надання Послуги у день настання строку її сплати з будь-якого відкритого у Банку Рахунку Клієнта.

20.4. Базовий (стандартний) розмір щомісячної комісії, передбачений Тарифами Банку. Банком самостійно та на власний розсуд з будь-якою періодичністю та на будь-який строку може бути встановлений Акційний тариф (ставка) щомісячної комісії за надання Послуги.

20.5. За погодженням Сторін може бути визначений Індивідуальний тариф (ставка) щомісячної комісії за надання Послуги, розмір якого зазначається у Заяві щодо послуги надання інформації про стан рахунку у вигляді повідомлення формату SWIFT 940, 950 (Додаток 28 до цього Договору).

20.6. Банк має право припинити надання Послуги, починаючи з першого операційного дня, який слідує після настання строку сплати щомісячної комісії, який встановлений пунктом 20.3 цього Договору, якщо ця сума не буде сплачена Клієнтом самостійно або сума щомісячної комісії не може бути списана Банком внаслідок відсутності/недостатності коштів на Рахунках Клієнта або накладання арешту чи інших обтяжень на Рахунки Клієнта.

20.7. Банк має право відновити надання Послуги не пізніше першого операційного дня, наступного за днем оплати Клієнтом у повному обсязі щомісячної комісії за надання Послуги. У такому разі новий місячний строк для нарахування комісійної винагороди розпочинається з дати, яка слідує після відновлення надання Клієнту Послуги, та закінчується у відповідний місяць та число наступного календарного місяця.

20.8. Клієнт може у будь-який момент відмовитися від Послуги, направивши до Банку відповідну Заяву щодо послуги надання інформації про стан рахунку у вигляді повідомлення формату SWIFT 940, 950 (Додаток 28 до цього Договору). Ця заява підписується лише зі сторони Клієнта шляхом проставлення власноручного підпису Клієнта (уповноважених осіб Клієнта), якщо вона оформлювалася у паперовому вигляді, або шляхом накладання Кваліфікованого ЕП/Удосконаленого ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта), якщо вона складалася Клієнтом та направлялася до Банку у електронному вигляді.

20.9. Банк припиняє надання Послуги з наступного операційного дня, який слідує після надходження до Банку належним чином оформленої Клієнтом Заяви щодо послуги надання інформації про стан рахунку у вигляді повідомлення формату SWIFT 940, 950 з відмовою від Послуги.

21. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГИ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЄКТУ

І. Умови підключення послуги Зарплатного проєкту

21.1. Послуга Зарплатного проєкту підключається з дня погодження Банком переданої Клієнтом Заяви про надання послуг Зарплатного проєкту за формою, встановленою у Додатку 17 до цього Договору.

Якщо на момент приєднання Клієнта до цього Договору послуга Зарплатного проєкту вже надавалась на підставі окремого договору про надання комплексу послуг з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб та перерахування заробітної плати та інших платежів, то Заява про надання послуг Зарплатного проєкту за формою, що міститься у Додатку 17 Договору, до Банку не направляється, а послуга Зарплатного проєкту такому Клієнту підключається на підставі погодженої із Банком Заяви про зміну умов обслуговування, форма якої закріплена у Додатку 2 до Договору.

Для перерахування Клієнтом заробітної плати, прирівняних до неї платежів та інших виплат, передбачених законодавством, Банк може відкривати поточні рахунки фізичним особам, які перебувають з Клієнтом у трудових відносинах, або з якими Клієнт уклав цивільно-правові договори, надалі у цьому підрозділі Договору – **«Фізичні особи»**.

21.2. Для відкриття у Банку рахунків Фізичним особам Клієнт подає до Банку наступні документи:

- 1) Заяву про надання послуг Зарплатного проєкту (Додаток 17 до цього Договору);
- 2) Перелік Фізичних осіб, на користь яких відкриваються рахунки в Банку, із зазначенням ідентифікаційних даних цих осіб у формі електронного файлу спеціального формату (Додаток 18), та у випадках, передбачених цим Договором, на паперовому носії (Додаток 19);

3) Заяву на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, заповнену і підписану Фізичною особою.

4) копії офіційних документів Фізичних осіб, засвідчені в установленому порядку, з інформацією, яку Банк зобов'язаний встановити відповідно до законодавства України з метою належної перевірки особи.

21.3. Зазначені у пункті 21.2 Договору документи надаються Клієнтом – юридичною особою через свого уповноваженого представника, а Клієнтом, який є фізичною особою-підприємцем або фізичною особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, можуть надаватися особисто.

21.4. Наданням документів, які зазначені у пункті 21.2 Договору, Клієнт підтверджує наявність згоди Фізичних осіб на відкриття Клієнтом у Банку рахунків на користь цих Фізичних осіб.

21.5. Видаткові операції за відкритими у Банку рахунками Фізичних осіб здійснюються після звернення Фізичної особи до Банку, пред'явлення нею документів, що дають змогу Банку верифікувати її як клієнта, та укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб.

II. Порядок надання послуги Зарплатного проєкту

21.6. Банк відкриває Фізичним особам поточні рахунки в національній та/або іноземній валюті України, випускає і видає їм БПК міжнародних платіжних систем та ПІН згідно з чинним законодавством України відповідно до тарифів Банку на обслуговування фізичних осіб у термін до 10 (десяти) операційних днів після надання Клієнтом документів, передбачених пунктом 21.2 цього Договору.

21.7. Для перерахування коштів на рахунки Фізичних осіб, які відкриті в Банку, Клієнт зобов'язаний не пізніше дня перерахування коштів відповідно до підпункту 21.7.3 Договору:

21.7.1. Надати до Банку з використанням Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» у електронній формі відомості, в яких вказується інформація про номери рахунків Фізичних осіб за IBAN, суми заробітної плати та інших виплат, які підлягають перерахуванню, та інші дані, які зазначені у Додатку 20 до цього Договору, надалі у цьому підрозділі Договору – **«Відомість»**.

21.7.2. У разі відсутності технічної можливості надіслати до Банку Відомість у Електронній формі за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», Клієнт передає до Банку Відомість у паперовій формі, наведений у Додатку 21 до цього Договору, яка має бути підписана уповноваженими особами Клієнта та скріплена відбитком печатки Клієнта (за її наявності), але з обов'язковим додатковим наданням Банку Відомості у електронній формі за формою, яка наведена у Додатку 20 до цього Договору, на окремому електронному носії.

21.7.3. Перерахувати на рахунок Банку, який зазначений у Заяві про надання послуг Зарплатного проєкту або у Заяві про зміну умов обслуговування, загальну суму виплати після сплати всіх обов'язкових платежів до бюджету не пізніше запланованої дати перерахування коштів на поточні рахунки Фізичних осіб.

21.7.4. Одночасно з перерахуванням грошових коштів згідно підпункту 21.7.3 цього Договору, перерахувати на рахунок Банку, який зазначений у Заяві про надання послуг Зарплатного проєкту або у Заяві про зміну умов обслуговування, загальну суму комісії за зарахування/перерахування грошових коштів на поточні рахунки Фізичних осіб в розмірі, визначеному згідно Тарифів АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проєктів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат (Додаток 22 до цього Договору)/Індивідуальних або Акційних тарифів (ставок).

21.8. Банк перераховує кошти на рахунки Фізичних осіб, які зазначені Клієнтом у Відомості, не пізніше наступного операційного дня після належного виконання Клієнтом одночасно всіх нижче вказаних умов:

- надання Клієнтом Відомості відповідно до порядку, який встановлений умовами Договору;
- коректного та повного відображення Клієнтом у Відомості даних, необхідних для перерахування коштів;
- надходження від Клієнта загальної суми виплат, яка зазначена у Відомості, на рахунок, визначений у Заяві про надання послуг Зарплатного проєкту або у Заяві про зміну умов обслуговування, а для виплат у іноземній валюті – на відповідний рахунок Банку для переказу іноземної валюти;
- сплати Клієнтом на рахунок Банку, зазначений у Заяві про надання послуг Зарплатного проєкту або у Заяві про зміну умов обслуговування, комісійної винагороди у повному розмірі, який розраховується згідно Тарифів АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проєктів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат (Додаток 22 до цього Договору)/Індивідуальних або Акційних тарифів (ставок).

21.9. Банк перед перерахуванням коштів на рахунки Фізичних осіб здійснює наступні дії:

21.9.1. Перевіряє відповідність суми виплати, яка зазначена Клієнтом у Відомості, тій сумі коштів, яка отримана від Клієнта для подальшого перерахування коштів на поточні рахунки Фізичних осіб;

21.9.2. Перевіряє відповідність реквізитів рахунку Фізичної особи, який відкритий у Банку, а також прізвища, імені та по батькові (за наявності) Фізичної особи у разі надання Відомості в паперовій формі згідно з Додатком 21 до цього Договору. У разі надання Клієнтом Відомості в електронній формі згідно з Додатком 20 до цього Договору з використанням Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», перевірка відповідності реквізитів рахунку Фізичної особи, який відкритий у Банку, а також прізвища, імені та по батькові (за наявності) Фізичної особи, Банком не проводиться.

21.10. Якщо під час проведення перевірки у порядку та обсягах, передбачених підпунктами пункту 21.9 цього Договору, виявлені невідповідності, Банк протягом 2 (двох) операційних днів повідомляє Клієнта про допущені помилки та причини неможливості перерахування коштів на поточні рахунки Фізичних осіб. У такому

разі перерахування коштів на рахунки Фізичних осіб здійснюється Банком лише після усунення Клієнтом помилок у порядку та строки, визначені пунктом 21.8 цього Договору.

21.11. Банк повертає Клієнту кошти, які не були перераховані на рахунки Фізичних осіб у зв'язку з невиконанням вимог пункту 21.8 даного Договору не пізніше 3 (трьох) операційних днів з дати їх зарахування Клієнтом на рахунок Банку, зазначений в Заяві про надання послуг Зарплатного проекту, з одночасним зазначенням причин повернення в меморіальному ордері. При поверненні коштів Клієнту, Банк повертає відповідну частину комісійної винагороди, раніше сплачену Клієнтом.

21.12. Банк повертає Клієнту перераховані на користь Фізичних осіб кошти за письмовим запитом Клієнта за умови, якщо грошові кошти не були зараховані на поточні рахунки Фізичних осіб, які відкриті в Банку. Таке повернення здійснюється Банком на поточний рахунок Клієнта, з якого надійшли грошові кошти, або на рахунок Клієнта, вказаний у письмовому запиті Клієнта.

21.13. Банк здійснює обслуговування поточних рахунків Фізичних осіб, які були відкриті в рамках надання Банком послуг Зарплатного проекту, згідно з тарифами Банку, встановленими індивідуально для Фізичних осіб або загальними тарифами Банку, встановленими для Фізичних осіб, які обслуговуються в рамках зарплатних проектів. Після отримання Банком в порядку та на умовах, встановлених підпунктами пункту 22.14 цього Договору, повідомлення від Клієнта про Фізичних осіб, які звільняються; звільнилися, але на момент фактичного звільнення не отримали належні при звільненні суми виплат; відмовляються від подальшого зарахування коштів на поточні рахунки у Банку або в разі розірвання укладених між Клієнтом та Фізичними особами договорів цивільно-правового характеру, оплата послуг Банку за обслуговування поточних рахунків Фізичних осіб здійснюється останніми на підставі загальних тарифів Банку, встановлених для фізичних осіб.

21.14. Клієнт повідомляє Банк у письмовій формі про звільнення Фізичної особи, рахунки якої відкриті в Банку, про надання довгострокової відпустки (терміном більше 60 календарних днів), про розірвання (припинення дії) договору цивільно-правового характеру, про відмову Фізичної особи від подальшого зарахування коштів на її поточний рахунок у Банку, відкритий відповідно до цього Договору протягом 2 (двох) робочих днів з дня настання відповідної обставини (видання наказу, укладення договору про розірвання, отримання відповідного повідомлення Фізичної особи тощо).

Якщо Клієнт не повідомить Банк про настання відповідних обставин, у порядку та строки, які зазначені у цьому пункті Договору, інформація про поточні рахунки таких Фізичних осіб відображається Клієнтом у Відомості.

21.15. Клієнт передає в Банк заяву на випуск Фізичним особам, яким у рамках надання послуг Зарплатного проекту були відкриті рахунки в Банку, БПК або перевипуск БПК у зв'язку із закінченням строку їх дії.

21.16. Банк вправі:

21.16.1. Надавати Фізичним особам додаткові банківські послуги за умови надання в Банк ними відповідної заяви та укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб.

21.16.2. У разі відсутності протягом 90 (дев'яносто) календарних днів зарахувань на рахунки Фізичних осіб, які відкриті в Банку, та відсутності відповідного повідомлення від Клієнта згідно з пунктом 22.14 цього Договору, обслуговувати поточні рахунки таких Фізичних осіб відповідно до умов укладених між Банком і Фізичними особами Договорів комплексного банківського обслуговування фізичних осіб із застосуванням тарифів Банку для рахунків фізичних осіб, відкритих поза рамками Зарплатного проекту.

21.16.3. Залишити без виконання отримані від Клієнта платежі та Відомості у разі, якщо Клієнт не виконав зобов'язання, передбачені у підпунктах пункту 21.8 цього Договору.

21.16.4. Змінювати реквізити рахунків Банку для перерахування Клієнтом сум виплат та/або комісійної винагороди, шляхом направлення не пізніше, ніж за 20 (двадцять) календарних днів до дати введення відповідних змін, повідомлення Клієнту з використанням Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або засобами поштового зв'язку за місцезнаходженням Клієнта, встановленим Банком в процесі ідентифікації Клієнта.

III. Порядок та умови розрахунків за послугою Зарплатного проекту

21.17. Розмір комісії за надання Банком послуг із перерахування заробітної плати та інших виплат на рахунки фізичних осіб – працівників Клієнта, які відкриті в Банку, визначається у Тарифах АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проектів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат (Додаток 22 до цього Договору)/Індивідуальних або Акційних тарифах (ставках).

21.18. Комісія сплачується Клієнтом у національній валюті України самостійно у строки, встановлені підпунктом 21.7.4 цього Договору.

21.19. Якщо перерахування заробітної плати та інших виплат здійснюється Клієнтом в іноземних валютах, комісія сплачується в національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України, який встановлений на дату перерахування коштів.

21.20. Рахунок, на який має сплачуватись комісія, зазначається у Заяві про надання послуг Зарплатного проекту або у Заяві про зміну умов обслуговування.

IV. Інші положення надання послуги Зарплатного проекту

21.21. Надання послуг Зарплатного проекту може бути припинено за ініціативою однієї із Сторін з повідомленням іншої Сторони за 60 (шістдесят) календарних днів до дати запланованого припинення. У такому разі, надання послуг Зарплатного проекту припиняється на 60 (шістдесят) день після отримання

Банком Заяви про зміну умов обслуговування або отримання Клієнтом повідомлення Банку про припинення надання послуг Зарплатного проекту.

21.22. Банк має право в односторонньому порядку припинити надання послуг Зарплатного проекту і закрити відповідні рахунки для проведення операцій, пов'язаних з наданням послуг, передбачених цим розділом Договору, у інших випадках, передбачених цим Договором, а також якщо протягом 3 (трьох) років Клієнт не здійснює операцій, із перерахування коштів на поточні рахунки Фізичних осіб.

21.23. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за збитки, завдані Клієнту та / або Фізичним особам у зв'язку з несвоєчасним або некоректним зарахуванням коштів на поточні рахунки Фізичних осіб, що сталися внаслідок дій / бездіяльності Клієнта, зазначення у Відомості недостовірних / неправильних даних, неповного заповнення Відомості або заповнення Відомості з помилками.

21.24. Клієнт несе відповідальність за будь-які збитки, завдані Банку у зв'язку з порушенням Клієнтом гарантій щодо відкриття в Банку поточних рахунків Фізичним особам з їх попередньої згоди.

21.25. За домовленістю між Банком та Клієнтом окремим договором може бути передбачене надання комплексу послуг по перерахуванню заробітної плати та інших платежів на рахунки Фізичних осіб – працівників Клієнта, які відкриті в інших банківських установах.

22. ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ (ДОРОВІР ПРО НАДАННЯ СЕРВІСУ ТОРГОВОГО ЕКВАЙРИНГУ)

І.Умови підключення до Сервісу торгового еквайрингу

22.1.Цим підрозділом Договору врегульовані правовідносини між Банком та Торговцем, пов'язані з проведення платежів та розрахунків з використанням БПК відповідних Міжнародних та Національних платіжних систем в торгово-сервісній мережі Торговця.

Починаючи з 16 червня 2025 року (включно) цей підрозділ Договору є новою редакцією Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, та регулює правовідносини між Банком та тими Торговцями, які підписали з Банком Заяви-договори на підключення до сервісу торгового еквайрингу/Заяви-договори на зміну Договору еквайрингу/Заяви на підключення додаткових сервісів в межах Договору еквайринг згідно Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, та до 15 червня 2025 року (включно) не направили до Банку Заяву про розірвання Договору еквайрингу у відповідності до Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року.

22.2. Торговець може оформити Заяву на підключення до Сервісу торгового еквайрингу одним із наступних способів:

22.2.1.у паперовому вигляді, яка складається за зразком, наведеним у Додатку 11 до цього Договору, підписується Торговцем (уповноваженими особами Торговця), скріплюється печаткою Торговця (за наявності) та передається уповноваженому представнику Банку безпосередньо у відділенні Банку;

22.2.2.у електронному вигляді, яка складається за зразком, наведеним у Додатку 11 до цього Договору, підписується Кваліфікований ЕП/Удосконалений ЕП Торговця (уповноважених осіб Торговця) та направляється до Банку за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» чи іншого визначеного Банком засобу дистанційної комунікації або через Сервіс «Вчасно»/Сервісу «Дія» чи інші публічні сервіси електронного документообігу;

22.2.3. виключно у електронному вигляді шляхом проставлення Торговцем відповідних електронних відміток про параметри та умови надання Сервісу торгового еквайрингу безпосередньо у стандартизованій електронній формі заяви, розміщеній у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації.

Така електронна Заява на підключення до Сервісу торгового еквайрингу підписується лише зі сторони Торговця шляхом накладання Кваліфікованого ЕП або Удосконаленого ЕП Торговця (уповноважених осіб Торговця).

При створенні Торговцем безпосередньо у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» чи в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації електронної Заяви на підключення до Сервісу торгового еквайрингу розмір Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії за обслуговування можуть бути встановлені лише на рівні базових (стандартних) ставок, які передбачені Тарифами Банку, або запроваджених у цей момент Банком Акційних тарифів (ставок).

Умовами цього Договору не передбачено встановлення Індивідуальних тарифів (ставок) Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії за обслуговування відповідно до Заяви на підключення до Сервісу торгового еквайрингу, яка складається виключно у електронному вигляді шляхом проставлення Торговцем відповідних електронних відміток про параметри та умови надання Сервісу торгового еквайрингу безпосередньо у стандартизованій електронній формі заяви, розміщеній у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації.

Узгодження з Банком Індивідуальних тарифів (ставок) Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії за обслуговування з Торговцем здійснюється лише на підставі поданої до Банку Заяви на підключення до Сервісу торгового еквайрингу, яка оформлюється Торговцем у паперовому або електронному вигляді за зразком, що наведений у Додатку 11 до цього Договору, та/або згідно поданої до Банку Заяви про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу, яка оформлюється Торговцем у паперовому або електронному вигляді за зразком, що міститься у Додатку 12 до цього Договору.

22.3. Якщо Торговець обирає надсилання даних про операції у торгових точках на електронну адресу, з підписанням Заяви на підключення до Сервісу торгового еквайрингу Торговець засвідчує своє розуміння недостатньої захищеності такого каналу зв'язку та безумовно приймає на себе всі пов'язані з цим ризики. Банк не несе відповідальності за можливий доступ третіх осіб до даної інформації, яка містить банківську таємницю, а також за втрату та/або пошкодження інформації, які виникли у результаті передачі даних таким незахищеними каналами зв'язку.

22.4. Банк розглядає питання про погодження чи непогодження Заяви на підключення до Сервісу торгового еквайрингу не пізніше 3 (трьох) операційних днів після проведення Банком обов'язкових процедур та заходів, передбачених умовами цього Договору та чинним законодавством для прийняття рішення про підключення до сервісу.

22.5. Погодження Банком Заяви на підключення до Сервісу торгового еквайрингу оформлюється шляхом:

22.5.1. підписання уповноваженими особами Банку відповідної заяви, якщо вона оформлювалася за зразком, наведеним у Додатку 11 до цього Договору, та надавалася до Банку у паперовому вигляді;

22.5.2. підписання Кваліфікованими ЕП уповноваженої особи Банку відповідної заяви, якщо вона оформлювалася за зразком, наведеним у Додатку 11 до цього Договору, та надавалася до Банку в електронному вигляді;

22.5.3. розміщення електронної інформаційної позначки про погодження Банком електронної заяви безпосередньо у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації, якщо вона була створена Торговцем виключно у електронному вигляді шляхом проставлення Торговцем електронних відміток про параметри та умови надання Сервісу торгового еквайрингу у стандартизованій електронній формі заяви, розміщеній у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації.

22.6. Погоджена Банком Заява на підключення до Сервісу торгового еквайрингу є індивідуальною частиною Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу та набуває чинності з дата її погодження Банком.

Для Торговців, яким Сервіс торгового еквайрингу надавався згідно Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, та які до 15 червня 2025 року (включно) не направили до Банку Заяву про розірвання Договору еквайрингу у відповідності до Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, індивідуальними частинами Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу є Заяви-договори на підключення до сервісу торгового еквайрингу, які були укладені між Банком та Торговцями у відповідності до Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року.

Починаючи з 16 червня 2025 року (включно) Сервіс торгового еквайрингу надаватиметься таким Торговцям на підставі Заяв на підключення до Сервісу торгового еквайрингу, погоджених Сторонами у відповідності до Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, але з урахуванням положень, закріплених у цьому розділі 22 Договору, до моменту внесення Сторонами змін про параметри надання Сервісу торгового еквайрингу згідно Заяв про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу, оформлених у спосіб, передбачений цим підрозділом 22.

22.7. Банк передає Торговцю погоджену Заяву на підключення до Сервісу торгового еквайрингу у наступному порядку:

22.7.1. якщо заява складена Торговцем у паперовому вигляді за зразком, наведеним у Додатку 11 до цього Договору, Банк передає один її оригінальний примірник, підписаний уповноваженим представником Банку, безпосередньо Торговцю (уповноваженому представнику Торговця) у відділенні Банку не пізніше наступного операційного дня, який слідує після погодження заяви, за умови прибуття Торговця (уповноваженого представника Торговця) у цей день до відділення Банку;

22.7.2. якщо заява складена Торговцем у паперовому вигляді за зразком, наведеним у Додатку 11 до цього Договору, а Торговець (уповноважений представник Торговця) не прибуде до відділення Банку впродовж 5 (п'яти) операційних днів, які слідує після погодження заяви, Банк направляє один її оригінальний примірник засобами поштового зв'язку на адресу Торговця, зазначену у Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування або безпосередньо у Заяві на підключення до Сервісу торгового еквайрингу;

22.7.3. якщо заява складена Торговцем у електронному вигляді за зразком, наведеним у Додатку 11 до цього Договору, Банк не пізніше наступного операційного дня, який слідує після її погодження, передає її Торговцю шляхом її розміщення з Кваліфікованим ЕП уповноваженого представника Банку безпосередньо у тому засобі дистанційної комунікації або Сервісі «Вчасно»/Сервісі «Дія» чи інших публічних сервісах електронного документообігу, за допомогою якого вона направлялася Торговцем до Банку;

22.7.4. якщо заява створена Торговцем виключно у електронному вигляді безпосередньо у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або у іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації у вигляді проставлення у її структурованій електронній формі певних відміток про параметри та умови надання сервісу, Банк передає її Торговцю шляхом розміщення електронної інформаційної відмітки про її погодження Банком безпосередньо у засобі дистанційної комунікації, у якому така електронна заява була створена Торговцем. За окремим зверненням Торговця Банк надає таку заяву у електронній формі або ж передає Торговцю її засвідчену паперову копію.

22.8. Умови надання Сервісу торгового еквайрингу можуть бути змінені за взаємною згодою Сторін шляхом оформлення Заяви про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу, за наведеним у Додатку 12 до цього Договору зразком.

22.9. Заява про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу оформлюється одним із наступних способів:

22.9.1.у паперовому вигляді, яка підписується Торговцем (уповноваженими особами Торговця), скріплюється печаткою Торговця (за наявності) та передається уповноваженому представнику Банку безпосередньо у відділенні Банку;

22.9.2.у електронному вигляді, яка підписується Кваліфікований ЕП або Удосконалений ЕП Торговця (уповноважених осіб Торговця) та направляється до Банку за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» чи іншого визначеного Банком засобу дистанційної комунікації або Сервісу «Вчасно»/Сервісу «Дія» чи інших публічних сервісів електронного документообігу;

22.10. Банк розглядає питання про погодження чи непогодження Заяви про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу не пізніше 3 (трьох) операційних днів після проведення Банком обов'язкових процедур та заходів, передбачених умовами цього Договору та чинним законодавством для прийняття рішення про зміну умов підключення до сервісу.

22.11.Банк відмовляє у підключенні до Сервісу торгового еквайрингу, унесенні змін до умов надання Сервісу торгового еквайрингу або припиняє надання Сервісу торгового еквайрингу, якщо Торговець перешкоджає або не надає можливості здійснити фотофіксацію торгової точки та/або його торгова точка:

- відсутня за адресою розташування, яка зазначена у Заяві на підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заяві про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу;
- має відмінну адресу розташування від тієї, що зазначена у Заяві на підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заяві про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу;
- розміщена на вивісці назва не відповідає тій, яка вказана в Заяві на підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заяві про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу;
- не відповідає заявленому Торговцем виду діяльності;
- не має відповідного обладнання та товару для здійснення Торговцем діяльності, яка зазначена в Заяві на підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заяві про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу;
- у приміщенні торгової точки проводяться ремонтні роботи або інші заходи, які не дають змогу встановити вид діяльності Торговця;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством, регуляторними вимогами, внутрішніми правилами Банку та умовами цього Договору.

22.12. Погодження Банком Заяви на підключення до Сервісу торгового еквайрингу оформлюється шляхом:

22.12.1.підписання уповноваженими особами Банку відповідної заяви, якщо вона оформлювалася та надавалася до Банку у паперовому вигляді;

22.12.2.підписання Кваліфікованими ЕП уповноваженої особи Банку відповідної заяви, якщо вона надавалася до Банку в електронному вигляді;

22.13. Погоджена Банком Заява про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу є індивідуальною частиною цього Договору та набуває чинності з дата її погодження Банком.

Для Торговців, яким Сервіс торгового еквайрингу надавався згідно Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, та які до 15 червня 2025 року (включно) не направили до Банку Заяву про розірвання Договору еквайрингу у відповідності до Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, індивідуальними частинами Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу є Заяви-договори на зміну Договору еквайрингу/Заяви на підключення додаткових сервісів в межах Договору еквайрингу, які були укладені між Банком та Торговцями у відповідності до Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року.

Починаючи з 16 червня 2025 року (включно) Сервіс торгового еквайрингу надаватиметься таким Торговцям на підставі Заяв на підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заяв-договорів на зміну Договору еквайрингу/Заяв на підключення додаткових сервісів в межах Договору еквайрингу, погоджених Сторонами у відповідності до Правил надання послуг торгового еквайрингу від 06 липня 2021 року, але вже з урахуванням положень, закріплених у цьому розділі 22 Договору, до моменту внесення Сторонами змін про параметри надання Сервісу торгового еквайрингу згідно Заяв про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу, оформлених у спосіб, передбачений цим підрозділом 22.

22.14.Банк передає Торговцю погоджену Заяву про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу у наступному порядку:

22.14.1.якщо заява складена Торговцем у паперовому вигляді, Банк передає один її оригінальний примірник, підписаний уповноваженим представником Банку, безпосередньо Торговцю (уповноваженому представнику Торговця) у відділенні Банку не пізніше наступного операційного дня, який слідує після погодження заяви, за умови прибуття Торговця (уповноваженого представника Торговця) у цей день до відділення Банку;

22.14.2.якщо заява складена Торговцем у паперовому вигляді, а Торговець (уповноважений представник Торговця) не прибуде до відділення Банку впродовж 5 (п'яти) операційних днів, які слідують після погодження заяви, Банк направляє один її оригінальний примірник засобами поштового зв'язку на адресу Торговця, зазначену у Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування або безпосередньо у Заяві на підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заяві про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу;

22.14.3.якщо заява складена Торговцем у електронному вигляді, Банк не пізніше наступного операційного дня, який слідує після її погодження, передає її Торговцю шляхом її розміщення з Кваліфікованим ЕП уповноваженого представника Банку безпосередньо у тому засобі дистанційної комунікації або Сервісі «Вчасно»/Сервісі «Дія» чи інших публічних сервісах електронного документообігу, за допомогою якого вона направлялася Торговцем до Банку.

II. Порядок та умови розрахунків за Сервісом торгового еквайрингу

22.15.Оплата операцій, які пройшли в торгових точках Торговця, здійснюється Банком не пізніше 2 (двох) операційних днів з дня надання Торговцем до Банку денних звітів про проведені операції, крім випадків, зазначених у пунктах 22.71 – 22.73 та 22.75 цього Договору.

22.16.За операціями повернення Держателем БПК товару чи його обміну на товар меншої вартості або у випадку невиконання/часткового виконання Торговцем оплачених Держателем БПК робіт чи послуг, Торговець протягом 2 (двох) робочих днів перераховує Банку суму транзакції повернення коштів, якщо Банк не утримав відповідну суму згідно з пунктом 22.72.

При цьому Торговцю не повертається сплачена ним або утримана Банком відповідно до умов цього Договору Комісія за переказ коштів з суми транзакції, за якою у подальшому здійснюється повернення товару чи товар обмінюється на товар меншої вартості або у випадку невиконання/часткового виконання Торговцем оплачених Держателем БПК робіт чи послуг.

22.17.Сума оскарженої операції зараховується на Рахунок Торговця після завершення процедури її оскарження та якщо згідно з правилами відповідної Міжнародної/Національної платіжної системи Банк доведе її правомірність. При цьому Торговцю не повертається сплачена ним або утримана Банком відповідно до умов цього Договору Комісія за переказ коштів з суми скасованої транзакції.

22.18.Протягом 2 (двох) робочих днів з моменту отримання відповідного повідомлення Банку відшкодовувати суму всіх стягнень, зокрема суму комісій та/або штрафів, які підлягають сплаті та/або утримані з Банку Міжнародними/Національними платіжними системами за вимогами зворотного платежу та/або внаслідок пред'явлення фінансових претензій по операціям, проведеним у торговій точці Торговця, якщо Банк не утримав такі суми згідно пункту 22.72. До повідомлення Банк додає документи та/або відомості, які підтверджують списання з Банку Міжнародною/Національною платіжною системою вимоги зворотного платежу або фінансової претензії чи комісій/штрафів згідно з правилами Міжнародної/Національної платіжної системи.

Торговець відшкодовує Банку вимоги зворотного платежу або фінансової претензії чи комісій/штрафів у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України, який діяв на день списання з Банку відповідних сум Міжнародною/Національною платіжною системою.

При цьому Торговцю не повертається сплачена ним або утримана Банком відповідно до умов цього Договору Комісія за переказ коштів з суми транзакції, за якою здійснюється зворотній платіж.

22.19.За надання послуг, які включені до Сервісу торгового еквайрингу, Торговець сплачує Банку:

22.19.1.комісію, що утримується у вигляді процентів від суми кожного переказу коштів на Рахунок Торговця за кожною операцією, яка проведена через POS-термінал або термінал, що є електронним пристроєм Торговця зі встановленим Застосунком «ПУМБ Термінал» чи допоміжним Застосунком «TapXphone» у разі надання Сервісу торгового еквайрингу з використанням Технології Tap-to-Phone, за виключенням видачі готівки через термінали, надалі – **«Комісія за переказ коштів»**;

22.19.2.щомісячну комісію у фіксованій сумі за проведення розрахункових операцій з використанням БПК за допомогою систем дистанційного обслуговування POS-терміналів за кожний встановлений та підключений POS-термінал, надалі – **«Щомісячна комісія за обслуговування»**.

При цьому Щомісячна комісія за обслуговування не нараховується та не сплачується Торговцем у наступних випадках:

- користування Сервісом торгового еквайрингу за допомогою Технології Tap-to-Phone;
- якщо при наданні Сервісу торгового еквайрингу всі встановлені та підключені POS-термінали належать Торговцю.

Щомісячна комісія за обслуговування нараховується та сплачується згідно встановлених Банком базових (стандартних) ставок, які зазначаються у Тарифах Банку, або у розмірі запроваджених Банком у цей період Акційних тарифів Щомісячної комісії за обслуговування.

22.20.Базові (стандартні) ставки Комісії за переказ коштів та Щомісячної комісії за обслуговування встановлюється Банком самостійно та на власний розсуд, закріплюються у Тарифах Банку та можуть змінюватися Банком з дотриманням положень про внесення змін до публічної частини цього Договору, які передбачені цим Договором.

22.21.Банк має право самостійно та на власний розсуд, з будь-якою періодичністю та на будь-який строк встановлювати Акційні тарифи Комісії за переказ коштів та Щомісячної комісії за обслуговування як відповідно до умов цього Договору, так і згідно окремих публічних акційних пропозицій, бонусних, реферальних програм або програм лояльності Банку для корпоративних клієнтів, які оприлюднюються на Сайті Банку.

22.22.Підписанням Заяви про підключення до Сервісу торгового еквайрингу Торговець беззастережно погоджується з тим, що він самостійно відстежуватиме на Сайті Банку всі повідомлення Банку про внесення змін до публічної частини цього Договору, зокрема Тарифів Банку, а також оголошення про зміну базових (стандартних) ставок Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії за обслуговування, а також про запровадження чи скасування Акційних тарифів Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії за обслуговування в межах цього Договору або згідно окремих акційних пропозицій, бонусних, реферальних програм чи програм лояльності Банку для корпоративних клієнтів.

22.23.Банк може встановити Індивідуальні тарифи (ставки) Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії за обслуговування.

Розміри таких Індивідуальних тарифів (ставок) та строк, на який вони запроваджується, зазначаються у відповідній Заяві про підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заяві про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу.

Після завершення строку, на який Банком встановлювався Індивідуальний тариф (ставка) Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії за обслуговування, нарахування та сплата вказаних комісій здійснюється згідно встановлених Банком базових (стандартних) ставок, які зазначаються у Тарифах Банку, або у розмірі запроваджених Банком у цей період Акційних тарифів (ставок).

Перехід на застосування базових (стандартних) ставок Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії, які зазначаються у Тарифах Банку, або Акційних тарифів (ставок) після завершення строку дії Індивідуальних тарифів (ставок) не потребує оформлення між Сторонами якихось індивідуальних частин до цього Договору, зокрема Заяви про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу.

22.24. Банк має право самостійно та на власний розсуд змінити або скасувати встановлені Індивідуальні тарифи (ставки) Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії за обслуговування до закінчення строку їх дії, повідомивши про це Клієнта за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» не пізніше, ніж за 5 (п'ять) календарних днів.

Така зміна або скасування Індивідуальних тарифів (ставок) Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії не потребує оформлення між Сторонами якихось індивідуальних частин до цього Договору, зокрема Заяви про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу.

По завершенню п'ятиденного строку з дня отримання Торговцем повідомлення Банку про зміну або скасування Індивідуального тарифу (ставки), Комісія за переказ коштів та/або Щомісячна комісія за обслуговування нараховується:

- за новою ставкою Індивідуального тарифу (ставки), яка буде встановлена Банком у відповідному повідомленні, якщо Банком прийнято рішення про зміну Індивідуального тарифу (ставки),

або

- згідно базових (стандартних) ставок, які встановлені Банком та зазначені у Тарифах Банку, або у розмірі запроваджених Банком у цей період Акційних тарифів (ставок), якщо Банком прийнято рішення про скасування Індивідуального тарифу (ставки).

22.25. Встановлення Індивідуальних тарифів (ставок) Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії за обслуговування при оформленні Торговцем електронної Заяви на підключення до Сервісу торгового еквайрингу шляхом проставлення відповідних відміток про параметри та умови надання Сервісу торгового еквайрингу безпосередньо у Сервісі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» чи в іншому визначеному Банком засобі дистанційної комунікації не передбачено.

У такому випадку нарахування та сплата Клієнтом Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії за обслуговування здійснюються згідно базових (стандартних) тарифів, які передбачені Тарифами Банку, або запроваджених Банком Акційних тарифів (ставок).

22.26. Підписанням Заяви на підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заяви про зміну умов еквайрингу Торговець надає Банку право (доручення) на списання Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії за обслуговування, надалі – **«Договірною списання»**, одним з наступних способів:

- шляхом утримання відповідної суми Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії за обслуговування безпосереднього з сум операцій, які пройшли в торгових точках Торговця та перераховуються на Рахунок Торговця,

або

- шляхом дебетових переказів суми Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії за обслуговування на підставі власних платіжних інструкцій Банку з будь-якого відкритого у Банку Рахунку Торговця.

22.27. Оплата Щомісячної комісії за обслуговування розпочинається з календарного місяця, наступного за місяцем, в якому Банком погоджена Заява на підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заява про зміну умов Сервісу Торгового еквайрингу.

22.28. Фіскований розмір базової (стандартної) ставки Щомісячної комісії за обслуговування залежить від обсягу середньомісячного обороту на один POS-термінал, показники якого встановлюються Банком самостійно та закріплюються у Тарифах Банку.

22.29. Фактичний обсяг середньомісячного обороту на один POS-термінал для визначення розміру Щомісячної комісії за обслуговування розраховується станом на 1 число звітного місяця як сума поділу загальної суми проведених у всіх торгових точках Торговця операцій покупки (за виключенням операцій повернення), дані за якими передані Банку згідно умов цього Договору, на загальну кількість усіх підключених POS-терміналів Торговця.

22.30. Фактичний обсяг середньомісячного обороту на один POS-термінал враховується при визначенні розміру Щомісячної комісії за обслуговування починаючи з третього календарного місяця, який слідує за місяцем, в якому Банком погоджена Заява на підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заява про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу.

Розмір Щомісячної комісії за обслуговування у другому місяці після погодження Банком Заяви на підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заяви про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу не залежить від фактичного обсягу середньомісячного обороту на один POS-термінал та встановлюється за найменшим базовими (стандартними) ставками Щомісячної комісії за обслуговування, який передбачений Тарифами Банку.

22.31.Оплата Щомісячної комісії за обслуговування здійснюється Торговцем не пізніше 25-го числа кожного місяця. У випадку, якщо 25-е число місяця припадатиме на суботу, неділю, святковий або неробочий день, оплата Щомісячної комісії за обслуговування здійснюється Торговцем у робочий день, який передує вказаним дням.

Щомісячна комісія за обслуговування нараховується та сплачується Торговцем незалежно від кількості днів у місяці, у якому встановлене та підключене обладнання (POS-термінали) та комплектуючи до нього (блок живлення, PIN-пад клавіатура, СІМ-карта тощо).

Нарахування та сплата Торговцем Щомісячної комісії за обслуговування припиняється з календарного місяця, наступного за місяцем, в якому Торговцем буде повернене Банку у робочому стані все раніше отримане обладнання (POS-термінали) та комплектуючи до нього (блок живлення, PIN-пад клавіатура, СІМ-карта тощо) на підставі підписаного Сторонами Акту прийому – передачі (Додаток 14.1 до цього Договору).

22.32.У випадку якщо Комісія за переказ коштів та/або Щомісячна комісія за обслуговування не будуть сплачені Торговцем відповідно до умов цього Договору, у тому числі внаслідок неможливості проведення Банком Договірною списання сум цих комісій з Рахунків Торговця з причини відсутності коштів на них або накладення арешту чи наявності інших обтяжень, Банк в односторонньому порядку має право блокувати проведення операцій і припинити надання Сервісу торгового еквайрингу, проінформувавши про це Торговця шляхом направлення відповідного повідомлення за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ». Припинення надання Сервісу торгового еквайрингу не звільняє Торговця від обов'язку оплати Комісії за переказ коштів та/або Щомісячної комісії за обслуговування у період дії цього Договору.

III. Обов'язки Торговця

22.33.Торговець з метою підтвердження зазначеного ним у Заяві на підключення до Сервісу торгового еквайрингу виду діяльності повинен забезпечити можливість проведення Банком фотофіксації фасаду з вивіскою та внутрішнього інтер'єру приміщення торгової точки Торговця, у якій здійснюватиметься прийом БПК для оплати товарів/робіт та/або послуг, а у разі надання Сервісу торгового еквайрингу з використанням належного Банку обладнання (POS-терміналу) та комплектуючих до нього (блок живлення, PIN-пад клавіатура, СІМ-карта тощо), ще і місця його розміщення на території торгової точки Торговця.

22.34.У разі надання Сервісу торгового еквайрингу з використанням належного Банку обладнання (POS-терміналу) та комплектуючих до нього (блок живлення, PIN-пад клавіатура, СІМ-карта тощо), упродовж 3 (трьох) календарних днів підписати зі своєї сторони Акт прийому-передачі обладнання, який складається гідно Додатку 14 до цього Договору та передається Банком у паперовому вигляді або ж надсилається Банком у електронному вигляді за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», та повернути один його примірник до Банку. Якщо протягом вказаного строку Торговець не направить до Банку підписаний зі своєї сторони Акт прийому-передачі обладнання або письмові заперечення до його змісту, то Акт прийому-передачі обладнання вважатиметься узгодженим Торговцем з дати його отримання від Банку.

Належне Банку обладнання (POS-термінал) та комплектуючих до нього (блок живлення, PIN-пад клавіатура, СІМ-карта тощо) вважатимуться переданими Торговцю за відсутності підписаного Сторонами Акту прийому-передачі, якщо Торговець провів хоча б одну успішну операцію продажу чи її скасування з використанням обладнання Банку (POS-терміналу).

У разі одночасного підписання Сторонами Акту прийому-передачі одного й того ж обладнання (POS-терміналу) та комплектуючих до нього (блок живлення, PIN-пад клавіатура, СІМ-карта тощо) як у паперовому, так і в електронному вигляді, перевага надаватиметься примірнику, який складений у паперовому вигляді.

22.35.Приймати БПК як платіжний засіб, рівноцінний готівковим коштам.

22.36.При здійсненні платежу суворо дотримуватися Порядку роботи з Банківським платіжними картками, який розміщений на спеціальній сторінці Сайту Банку за посиланням: https://b2b.pumb.ua/service/trade_acquiring, та містить правила прийому БПК для оплати, проведення авторизації, процедури обміну та повернення товару.

22.37.Не приймати БПК до оплати у випадках, обумовлених у Порядку роботи з Банківським платіжними картками, який розміщений на спеціальній сторінці Сайту Банку за посиланням: https://b2b.pumb.ua/service/trade_acquiring, та містить підстави для відмови в прийомі БПК з ознаками фальшивих БПК, застосування процедури вилучення таких БПК, а також БПК, що використовуються третіми особами.

22.38. Письмово інформувати Банк про зміни даних Торговця, які зазначені в Заяві на підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заяві про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу, у тому числі про зміну банківських реквізитів Торговця, протягом 24 годин з моменту настання таких змін. Торговець зобов'язаний повідомляти Банк про зміну даних, які були встановлені під час належної перевірки Торговця, в тому числі про внесення змін до відомостей про Торговця, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, в місячний строк з дня державної реєстрації цих змін шляхом направлення до Банку заяви у паперовому або електронному вигляді з використанням Сервісу «ІНТЕРНЕТ - БАНКІНГ». У разі відсутності відповідної інформації в публічних джерелах Торговець надає до Банку оформлені належним чином офіційні документи, що підтверджують такі зміни. Торговець несе повну відповідальність за достовірність та коректність переданих даних.

22.39.Не допускати перевищення цін на товари, роботи та/або послуги, які реалізуються Торговцем, при оплаті з використанням БПК, над цінами при готівковому платежі. Не встановлювати мінімальну або максимальну суму покупки, оплата якої може бути здійснена за допомогою БПК.

22.40. Ознайомися особисто та ознайомити своїх працівників з Порядком роботи з Банківськими платіжними картками, який розміщений на спеціальній сторінці Сайту Банку за посиланням: https://b2b.pumb.ua/service/trade_acquiring. Не допускати до обслуговування БПК працівників, які не ознайомлені з Порядком роботи з Банківськими платіжними картками, а також самостійно відстежувати на Сайті Банку внесення доповнень, уточнень та/або змін до Порядку роботи з Банківськими платіжними картками.

22.41. У залежності від обраного виду Сервісу торгового еквайрингу (з використанням POS-терміналів або за допомогою Технології Tap-to-Phone) ознайомився особисто та/або ознайомити своїх працівників з Інструкцією з забезпечення захисту POS-терміналів, які належать Банку, Стислою інструкцією оператора банківського термінала, Стислою інструкцією оператора POS-термінала VERIFONE V200-T, Стислою інструкцією оператора POS-терміналів VERIFONE VX520/VX675 та Стислою інструкцією користувача Застосунку «ПУМБ Термінал» та допоміжного Застосунку «TapXphone», що розміщені на спеціальній сторінці Сайту Банку за посиланням: https://b2b.pumb.ua/service/trade_acquiring, беззастережно дотримуватися цих інструкцій, а також самостійно відстежувати на Сайті Банку внесення доповнень, уточнень та/або змін до них.

22.42. Зберігати всю наявну документацію, пов'язану з операціями з використанням БПК, у тому числі свої примірники чеків, протягом 1 (одного) року від дати здійснення таких операцій та надавати їх протягом двох операційних днів на першу вимогу Банку. У разі отримання вимоги Банку у дводенний термін надавати будь-яку інформацію щодо обставин проведення тієї чи іншої операції з використанням БПК.

22.43. Здійснювати щоденну відправку даних по операціям, проведеним через POS-термінал або термінал, який є електронним пристроєм Торговця зі встановленим Застосунком «ПУМБ Термінал» чи допоміжним Застосунком «TapXphone» у разі надання Сервісу торгового еквайрингу з використанням Технології Tap-to-Phone.

Налаштування автоматичного балансування POS-терміналу або терміналу, який є електронним пристроєм Торговця зі встановленим Застосунком «ПУМБ Термінал» чи допоміжним Застосунком «TapXphone» у разі надання Сервісу торгового еквайрингу з використанням Технології Tap-to-Phone, можливе лише за умови автономного режиму роботи цих терміналів.

Якщо до POS-терміналу або терміналу, який є електронним пристроєм Торговця зі встановленим Застосунком «ПУМБ Термінал» чи допоміжним Застосунком «TapXphone», підключене РРО (фізичний реєстратор розрахункових операцій) або ПРРО (програмний реєстратор розрахункових документів), Торговець для передачі даних по операціям застосовує наявні у POS-терміналі або Застосунку «ПУМБ Термінал» чи допоміжному Застосунку «TapXphone» функції «Відправка» даних згідно Стислої інструкції оператора банківського термінала, Стислої інструкції оператора POS-термінала VERIFONE V200-T, Стислої інструкції оператора POS-терміналів VERIFONE VX520/VX6752 або Стислої інструкції користувача Застосунку «ПУМБ Термінал» та допоміжному Застосунку «TapXphone», які розміщені на Сайті Банку за посиланням: https://b2b.pumb.ua/service/trade_acquiring.

22.44. Розміщувати на дверях і в приміщенні торгової точки Торговця поліграфічну продукцію, надану Банком (наліпки, буклети з логотипами Банку та Міжнародних або Національних платіжних систем тощо). У разі розірвання цього Договору не використовувати надану Банком поліграфічну продукцію.

22.45. Не передавати обладнання (POS-термінал) та комплектуючі до нього (блок живлення, PIN-пад, клавіатура, СІМ-карта тощо) третім особам, самовільно не переміщувати обладнання на інші торгові точки, відмінні від тієї, де було встановлено це обладнання, не допускати псування або втрати обладнання або його комплектуючих. За передачу обладнання (POS-терміналу) та комплектуючих до нього (блок живлення, PIN-пад, клавіатура, СІМ-карта тощо) третім особам, самовільне переміщення, крадіжку, а також у разі псування та будь-які дії, що призвели до його фізичного знищення або втрати, сплачувати штраф у розмірі первинної вартості обладнання (POS-терміналу) та комплектуючих до нього (блок живлення, PIN-пад, клавіатура, СІМ-карта тощо) за кожну вкрадену, втрачену, переміщену, знищену або зіпсовану одиницю.

22.46. Повернути отримане належне Банку обладнання (POS-термінал) та комплектуючі до нього (блок живлення, PIN-пад, клавіатура, СІМ-карта тощо) у передбачених цим Договором випадках або на вимогу Банку. Таке повернення оформлюється підписаним обома Сторонами Актом прийому-передачі за зразком, який наведеним у Додатку 14.1 до цього Договору. Усі виявлені факти механічних пошкоджень, поломок, псування та/або відсутності, тощо обладнання (POS-терміналу) та комплектуючих до нього (блок живлення, PIN-пад, клавіатура, СІМ-карта тощо) фіксуються в Акті прийому-передачі.

22.47. Зберігати документи, обладнання та його комплектуючі, які містять конфіденційні відомості про номери БПК, імена та адреси Держателів БПК, дати закінчення терміну дії БПК, в місцях, не доступних особам, які неуповноважені Торговцем на проведення операцій з БПК.

22.48. У разі повернення грошових коштів у торговій точці Торговця з причини повернення Держателем БПК товару або обміну його на товар меншої вартості чи невикористанні/частковому використанні послуги та/або робіт, протягом 2 (двох) робочих днів перерахувати Банку суму транзакції повернення грошових коштів на рахунок Банку №UA133348510000029244810002904, якщо Банк не утримував відповідну суму згідно підпункту 22.49.

При цьому Торговцю не повертається сплачена ним або утримана Банком відповідно до умов цього Договору Комісія за переказ коштів з суми транзакції, за якою у подальшому здійснюється повернення товару чи товар обмінюється на товар меншої вартості або у випадку невиконання/часткового виконання Торговцем оплачених Держателем БПК робіт чи послуг.

22.50. У разі необхідності оформлення повного або часткового скасування транзакції, списання за якою було проведено внаслідок помилки, надіслати Банку відповідний письмовий запит із зазначенням реквізитів реальної транзакції, причин помилкової транзакції та суми повернення.

22.51. У разі скасування проведеної у торговій точці Торговця транзакції, відшкодовувати Банку списану відповідною Міжнародною/Національною платіжною системою суму протягом 2 (двох) робочих днів з дня отримання про це повідомлення Банку, якщо Банк не утримав її згідно пункту 22.72. При цьому Торговцю не повертається сплачена ним або утримана Банком відповідно до умов цього Договору Комісія за переказ коштів з суми скасованої транзакції.

22.52. Протягом 2 (двох) робочих днів з моменту отримання відповідного повідомлення Банку відшкодовувати суму всіх стягнень, зокрема суму комісій та/або штрафів, які підлягають сплаті та/або утримані з Банку Міжнародними/Національними платіжними системами за вимогами зворотного платежу та/або внаслідок пред'явлення фінансових претензій по операціям, проведеним у торговій точці Торговця, якщо Банк не утримав такі суми згідно пункту 22.72. До повідомлення Банк додає документи та/або відомості, які підтверджують списання з Банку Міжнародною/Національною платіжною системою суми вимоги зворотного платежу або фінансової претензії чи комісій/штрафів згідно з правилами Міжнародної/Національної платіжної системи.

Торговець відшкодовує Банку суму вимоги зворотного платежу або фінансової претензії чи комісій/штрафів у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України, який діяв на день списання з Банку відповідних сум Міжнародною/Національною платіжною системою. При цьому Торговцю не повертається сплачена ним або утримана Банком відповідно до умов цього Договору Комісія за переказ коштів з суми транзакції, за якою здійснюється зворотній платіж.

З метою забезпечення повернення Торговцем суми вимоги зворотного платежу або фінансової претензії чи комісій/штрафів Банк має право блокувати на будь-яких Рахунках Клієнта кошти у розмірі відповідної суми платіжної операції до моменту завершення процедури оскарження операції, передбаченої правилами Міжнародної/Національної платіжної системи.

22.53. Терміново повідомляти Банк та правоохоронні органи про всі обставини, які мають ознаки протиправного використання БПК.

22.54. Не допускати копіювання, перенесення конфіденційних відомостей про БПК на інші носії, крім POS-терміналів або терміналів, якими є власні смартфони, планшети та/або інші мобільні пристрої Торговця, на які завантажені Застосунок «ПУМБ Термінал» або допоміжний Застосунок «TapXphone» у разі отримання Сервісу торгового еквайрингу з використанням Технології Tap-to-Phone.

22.55. Надавати достовірні правовстановлюючі/реєстраційні документи, які необхідні Банку для оцінки безпеки надання Сервісу торгового еквайрингу.

22.56. Неухильно виконувати вимоги щодо збереження конфіденційності даних про номери БПК, імена та адреси Держателів БПК, дати закінчення строку дії БПК, деталі/реквізити операцій Держателів БПК. Порушення цього зобов'язання буде розглядатися як протиправні дії Торговця, наслідком яких стане блокування проведення операцій і припинення надання Сервісу торгового еквайрингу за ініціативою Банку.

22.57. Забезпечити виконання працівниками Торговця Порядку роботи з Банківськими платіжними картками, Інструкції з забезпечення захисту POS-терміналів, які належать Банку, Стислої інструкції оператора банківського термінала, Стислої інструкції оператора POS-термінала VERIFONE V200-T, Стислої інструкції оператора POS-терміналів VERIFONE VX520/VX675 та Стислої інструкції користувача Застосунку «ПУМБ Термінал» та допоміжного Застосунку «TapXphone», які розміщені на спеціальній сторінці Сайту Банку за посиланням: https://b2b.pumb.ua/service/trade_acquiring.

22.58. Для підтвердження діяльності торгової точки на відповідність тій, що зазначена у Заяві про підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заяві про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу, надавати на запит Банку документи та відомості, що можуть підтвердити таку діяльність, сприяти в проведенні перевірки приміщення торгової точки з можливістю фотофіксації її фасаду з вивіскою та внутрішнього інтер'єру, а у разі надання Сервісу торгового еквайрингу з використанням належного Банку обладнання (POS-терміналу) та комплектуючих до нього (блоку живлення, PIN-рад клавіатури, СІМ-карти тощо) ще і місця їх розміщення на території торгової точки.

22.59. Негайно повідомляти Банк про непрацездатність обладнання (POS-терміналу) та комплектуючих до нього (блоку живлення, PIN-рад клавіатури, СІМ-карти тощо), Застосунку «ПУМБ Термінал» або допоміжного Застосунку «TapXphone».

22.60. Торговець несе відповідальність за несанкціонований доступ до обладнання для обслуговування БПК, а також за здійснення платежу фальшивою, викраденою/загубленою БПК.

22.61. У разі втрати та/або неповернення обладнання (POS-терміналу) та/або комплектуючих до нього (блоку живлення, PIN-рад клавіатури, СІМ-карти тощо) на вимогу Банку, Торговець зобов'язаний відшкодувати Банку їх первісну вартість не пізніше 10 (десяти) робочих днів з дня отримання Торговцем відповідного листа від Банку.

22.62. За пошкодження та поломку обладнання (POS-терміналу) та/або комплектуючих до нього (блоку живлення, PIN-рад клавіатури, СІМ-карти тощо) з вини Торговця, останній сплачує Банку їх первісну вартість або витрати на їх ремонт не пізніше 10 (десяти) робочих днів від дня направлення Банком про це відповідного листа. Торговець обирає компанію, яка проводить ремонт обладнання (POS-терміналу) та/або комплектуючих до нього (блоку живлення, PIN-рад клавіатури, СІМ-карти тощо), з встановленого Банком переліку Сервісних організацій.

Непідписання Сторонами Акту прийому – передачі обладнання (POS-терміналу) та/або комплектуючих до нього (блоку живлення, PIN-рад клавіатури, СІМ-карти тощо) не є підставою для відмови Торговця у відшкодуванні Банку їх первісної вартості чи витрат на ремонт, якщо з моменту підключення до Сервісу торгового еквайрингу за допомогою обладнання (POS-терміналу) Торговцем була проведена хоча б одна операція продажу товарів/робіт або послуг чи скасування такої операції

IV. Права Торговця

22.63. За умови дотримання умов цього Договору вимагати від Банку своєчасної оплати операцій на підставі денних звітів, які Торговець передає Банку за всіма проведеними операціями через POS-термінал або термінал, який є електронним пристроєм Торговця зі встановленим Застосунком «ПУМБ Термінал» чи допоміжним Застосунком «TapXphone» у разі надання Сервісу торгового еквайрингу з використанням Технології Tap-to-Phone.

Налаштування автоматичного балансування POS-терміналу або терміналу, який є електронним пристроєм Торговця зі встановленим Застосунком «ПУМБ Термінал» чи допоміжним Застосунком «TapXphone» у разі надання Сервісу торгового еквайрингу з використанням Технології Tap-to-Phone, можливе лише за умови автономного режиму роботи цих терміналів. Якщо до POS-терміналу або терміналу, який є електронним пристроєм Торговця зі встановленим Застосунком «ПУМБ Термінал» чи допоміжним Застосунком «TapXphone», підключене РРО (фізичний реєстратор розрахункових операцій) або ПРРО (програмний реєстратор розрахункових документів), Торговець для передачі даних Банку по операціям повинен використовувати наявні у POS-терміналі або Застосунку «ПУМБ Термінал» чи допоміжному Застосунку «TapXphone» функції «Відправка» даних згідно Стислої інструкції оператора банківського терміналу, Стислої інструкції оператора POS-терміналу VERIFONE V200-T, Стислої інструкції оператора POS-терміналів VERIFONE VX520/VX675 або Стислої інструкції користувача Застосунку «ПУМБ Термінал» та допоміжному Застосунку «TapXphone», які розміщені на Сайті Банку за посиланням: https://b2b.pumb.ua/service/trade_acquiring.

V. Обов'язки Банку

22.64. Забезпечувати авторизацію та переказ коштів на Рахунок Торговця, а також надавати Торговцю необхідні консультації.

22.65. Здійснювати оплату операцій, які пройшли в торгових точках Торговця та проведені з дотриманням Порядку роботи з Банківськими платіжними картками на Рахунок Торговця, крім випадків, зазначених у пунктах 22.71 – 22.73 та 22.75 цього Договору.

22.66. За несвоєчасну оплату проведених операцій Банк виплачує Торговцю за кожний день прострочки пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період прострочення

22.67. Своєчасно забезпечувати Торговця необхідними витратними матеріалами та/або інструментами, якщо Сервіс торгового еквайрингу надається з використанням фізичного обладнання (POS-терміналів), які належать Банку та передані Торговцю відповідно до умов цього Договору.

22.68. Проводити навчання Торговця правилам прийому БПК до сплати, проведення авторизації, процедури обміну та повернення товару, ознайомити з підставами для відмови в прийомі БПК, із ознаками фальшивих БПК, процедурою вилучення таких БПК, а також БПК, які використовуються третіми особами, до початку роботи персоналу Торговця з обладнанням.

22.69. Інформувати Торговця про факти списання з Банку Міжнародною та/або Національною платіжною системою відповідно до правил цих платіжних систем штрафів/комісій та надавати копії документів, на підставі яких були здійснені списання.

VI. Права Банку

22.70. Вимагати від Торговця дотримання ним та його працівниками Порядку роботи з Банківськими платіжними картками, Порядку роботи з Банківськими платіжними картками, Інструкції з забезпечення захисту POS-терміналів, які належать Банку, Стислої інструкції оператора банківського терміналу, Стислої інструкції оператора POS-терміналу VERIFONE V200-T, Стислої інструкції оператора POS-терміналів VERIFONE VX520/VX675 та Стислої інструкції користувача Застосунку «ПУМБ Термінал» та допоміжного Застосунку «TapXphone», які розміщені на спеціальній сторінці Сайту Банку за посиланням: https://b2b.pumb.ua/service/trade_acquiring.

22.71. Не відшкодовувати, призупиняти виплати, а також утримувати із сум операцій, які перераховуються на Рахунок Торговцю, суми платежів, якщо операції в торговій точці Торговця здійснюються з порушенням Порядку роботи з Банківськими платіжними картками та/або за наявності у Банку обґрунтованих підозр проведення несанкціонованих операцій та/або здійснення таких операцій з порушенням правил Міжнародних/Національних платіжних систем, законодавчих або регуляторних вимог.

22.72. Утримувати суми повернення, скасування операцій, вимог зворотних платежів або фінансових претензій по проведенню у торгових точках Торговця операціям з будь-якого Рахунку Торговця або з суми оплати, які пройшли в торгових точках Торговця та належать перерахуванню Торговцю згідно цього Договору. Якщо після такого утримання суми вказаних операцій не будуть повернені у повному обсязі, Банк має право вимагати від Торговця перерахування різниці в дводенний строк на рахунок Банку №UA133348510000029244810002904.

22.73. У разі оскарження операції, яка пройшла в торговій точці Торговця, Держателем БПК, Банком-емітентом БПК або Міжнародною/Національною платіжною системою, Банк надає Торговцю підтверджуючи оскарження таких операцій документи та/або відомості, якщо це передбачено правилами відповідної Міжнародної/Національної платіжної системи. Банк має право призупинити перерахування коштів Торговцю на суму операції до закінчення процедури її оскарження.

22.74.Оскаржена сума операції зараховується на рахунок Торговця після закінчення процедури оскарження операції та якщо згідно з правилами відповідної Міжнародної/Національної платіжної системи Банк підтвердить правочинність операції.

22.75.Якщо Держатель БПК, Банк-емітент БПК або Міжнародна/Національна платіжна система згідно з правилами відповідної Міжнародної/Національної платіжної системи доводять зобов'язання Банку відшкодувати суму операції на користь Держателя БПК, Банку-емітента БПК або Міжнародної/Національної платіжної системи, Банк має право здійснити таке перерахування, не повертаючи при цьому суму операції на Рахунок Торговця.

22.76.Банк надає Торговцю документи та відомості, які доводять зобов'язання Банку відшкодувати суму операції на користь Держателя БПК, Банка - емітента БПК або Міжнародної/Національної платіжної системи, якщо надання таких документів та відомостей передбачене правилами відповідної Міжнародної/Національної платіжної системи.

22.77.Для припинення або попередження можливого шахрайства без будь-яких обмежень і попереднього погодження з Торговцем повідомляти Міжнародні/Національні платіжні системи та/або членів Міжнародних/Національних платіжних систем про будь-які підозрілі, незаконні або непогоджені з Банком дії з використанням БПК.

22.78.У випадках несанкціонованого використання Торговцем БПК та/або обладнання (POS-терміналу) чи смартфона, планшета або іншого електронного пристрою Торговця, на якому завантажений Застосунок «ПУМБ Термінал» або допоміжний Застосунок «TapXphone» та який виконує функцію терміналу у разі надання Сервісу торгового еквайрингу за допомогою Технології Tap-to-Phone, отримання негативної інформації про Торговця від Міжнародної/Національної платіжної системи або інформації про здійснення несанкціонованих Держателями операцій, про ліквідацію або порушення справи про банкрутство Торговця, блокувати проведення операцій за БПК, у тому числі з використанням Застосунку «ПУМБ Термінал» або допоміжного Застосунку «TapXphone», призупинити перерахування грошового відшкодування за операціями, вилучити належне Банку обладнання (POS-термінал) та комплектуючі до нього (блок живлення, PIN-пад клавіатура, СІМ-карта тощо), обмежити доступ до Застосунку «ПУМБ Термінал» або допоміжного Застосунку «TapXphone», та негайно припинити надання Сервісу торгового еквайрингу, направивши про це відповідне повідомлення Торговцю за допомогою засобів дистанційної комунікації або на адресу його електронної пошти чи поштову адресу.

22.79.Повідомляти правоохоронні органи про всі обставини, які містять ознаки протиправного використання Торговцем БПК.

22.80.Розміщувати поліграфічну продукцію (наклейки, буклети тощо) в торгових точках Торговця.

22.81.У разі порушення Торговцем порядку зберігання конфіденційних відомостей про номери БПК, імена та адреси Держателів БПК, Банк має право блокувати проведення операцій за БПК, у тому числі з використанням Застосунку «ПУМБ Термінал» або допоміжного Застосунку «TapXphone», призупинити перерахування грошового відшкодування за операціями, вилучити належне Банку обладнання (POS-термінал) та комплектуючі до нього (блок живлення, PIN-пад клавіатура, СІМ-карта тощо), обмежити доступ до Застосунку «ПУМБ Термінал» або допоміжного Застосунку «TapXphone», та повідомити відповідні правоохоронні органи про виявлені Банком ознаки протиправної діяльності Торговця з використанням даних БПК.

22.82.У разі надання Торговцем недостовірних правовстановлюючих/реєстраційних документів, неправдивої чи неповної інформації про фактичний вид діяльності, зокрема власних торгових точок, Банк має право на власний розсуд блокувати авторизацію за БПК, вилучити належне Банку обладнання (POS-термінал) та комплектуючі до нього (блок живлення, PIN-пад клавіатура, СІМ-карта тощо) або обмежити доступ до Застосунку «ПУМ Термінал» чи допоміжного Застосунку «TapXphone», а також негайно припинити надання Сервісу торгового еквайрингу, направивши про це відповідне повідомлення Торговцю за допомогою засобів дистанційної комунікації або на адресу його електронної пошти чи поштову адресу.

22.83.Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів поспіль Торговець не проводитиме операції через встановлене обладнання (POS-термінал), а у разі надання Сервісу торгового еквайрингу за допомогою Технології Tap-to-Phone – через Застосунок «ПУМ Термінал» чи допоміжний Застосунок «TapXphone», Банк має право в односторонньому порядку блокувати обладнання (POS-термінал) або обмежити доступ до Застосунку «ПУМ Термінал» чи допоміжного Застосунку «TapXphone», а також припинити надання Сервісу торгового еквайрингу, направивши про це Торговцю не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів відповідне повідомлення за допомогою засобів дистанційної комунікації або його на адресу електронної пошти чи поштову адресу.

22.84.Упродовж строку дії цього Договору без попередження Торговця у будь-який час та період здійснювати перевірку торгових точок з метою підтвердження діяльності Торговця, яка зазначена у Заяві на підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заяві про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу.

VII. Припинення надання Сервісу торгового еквайрингу

22.85. Торговець за 30 (тридцять) календарних днів до бажаної дати припинення користування Сервісом торгового еквайрингу надсилає до Банку Заяву про відмову від Сервісу торгового еквайрингу у паперовому до відділення Банку або електронному вигляді за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або шляхом направлення відповідного листа поштою на адресу Торговця, яка зазначена у Заяві на підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заяві про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу.

При цьому Торговець зобов'язаний за 3 (три) операційні дні до настання обумовленої ним у Заяві про відмову від Сервісу торгового еквайрингу дати припинення користування Сервісом торгового еквайрингу повернути Банку отримане за цим Договором обладнання в належному стані та комплектації. Повернення обладнання оформлюється Сторонами Актом прийому – передачі за формою, яка наведена у Додатку 14.1 до цього Договору.

22.86. Банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, фінансовий та/або валютний агент має право відмовитися від підтримання ділових відносин з Торговцем, та, як наслідок, від надання Сервісу торгового еквайрингу шляхом розірвання цього Договору у цілому та/або Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу у випадках, передбачених чинним законодавством у сфері фінансового моніторингу, Угодою FATCA, Угодою CRS та статтею 39-3 Податкового кодексу України.

Про дату, з якої Договір у цілому та/або Договір про надання Сервісу торгового еквайрингу припиняє свою дію на таких правових підставах, Банк повідомляє Торговця письмово за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» або шляхом направлення відповідного листа поштою на адресу Торговця, яка зазначена у Заяві на підключення до Сервісу торгового еквайрингу/Заяві про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу.

Торговець зобов'язаний протягом встановленого Банком у відповідному листі про розірвання цього Договору у цілому та/або Договору про надання Сервісу торгового еквайрингу повернути Банку отримане за цим Договором обладнання в належному стані та комплектації. Повернення обладнання оформлюється Сторонами Актом прийому – передачі обладнання за формою, яка наведена у Додатку 14 до цього Договору. Закріплена у цьому пункті процедура розірвання Договору є самостійною та до неї не застосовуються загальні правила, які визначені пунктом 23.85 цього Договору, і не потребує укладання між Сторонами Додаткового договору про це.

23.87. Фінансові зобов'язання Сторін, які виникли під час користування Торговцем Сервісом торгового еквайрингу та залишилися невиконаними на дату припинення цього Договору за ініціативою Торговця або за ініціативою Банку, підлягають належному виконанню Сторонами на тих же умовах, що визначені цим Договором. Банк має право блокувати можливість проведення операцій за БПК та ініціювати припинення надання Сервісу торгового еквайрингу у разі невиконання Торговцем вимог, передбачених цим Договором.

23.88. Банк має право блокувати можливість проведення операцій за БПК та ініціювати припинення надання Сервісу торгового еквайрингу у разі невиконання Торговцем вимог щодо повернення, зазначених цим Договором.

23. ПОСЛУГА ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ

23.1. Банк надає Послугу Договірного списання коштів з Рахунку за реквізитами Клієнта за умови підписання Сторонами Заяви щодо послуги Договірного списання коштів (Додаток 27 до цього Договору). Банк розпочинає надання послуги Договірного списання коштів з Рахунку за реквізитами Клієнта не пізніше операційного дня, наступного за днем, в якому Сторонами підписана Заява щодо послуги Договірного списання коштів.

23.2. Клієнт доручає Банку здійснювати Договірне списання коштів з його Рахунку в Банку на користь отримувача, що обслуговується в уповноваженому банку України, за реквізитами і умовами, що визначені Заявою щодо послуги Договірного списання коштів.

23.3. Сплата послуг Банку, визначених цим розділом Договору, здійснюється одночасно з проведенням операції за Рахунком у розмірах, встановлених діючими Тарифами Банку, та у порядку, обумовленому підпунктом 5.2.1. цього Договору.

23.4. Послуга Договірного списання коштів з Рахунку за реквізитами Клієнта надається до припинення дії Договору або до відмови Клієнта від отримання цієї послуги шляхом надання Банку Заяви щодо послуги Договірного списання коштів з проханням припинення надання зазначеної послуги. Банк припиняє здійснення Договірного списання коштів з Рахунку за реквізитами Клієнта не пізніше операційного дня, наступного за днем, у якому до Банку надійшла Заява щодо послуги Договірного списання коштів. У разі відмови Клієнта від отримання цієї послуги підписання Банком Заяви щодо послуги Договірного списання коштів не обов'язкове.

24. ДОДАТКИ

Додаток 1 - Заява про приєднання до Договору банківського обслуговування корпоративних клієнтів та Договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг.

Додаток 2 - Заява про зміну умов обслуговування.

Додаток 3 - Заява про надання послуг за Договором позики.

Додаток 4 – Умови надання Послуги «Прибутковий рахунок».

Додаток 5 - Заява про відкриття рахунку, яка створюється та підписується у Застосунку «ПУМБ Бізнес».

Додаток 6 - Заява про купівлю іноземної валюти.

Додаток 6.1- Заява про обмін іноземної валюти на іншу іноземну валюту.

Додаток 6.2 - Заява про продаж іноземної валюти.

Додаток 7 - Анкета-заява (опитувальник) на видачу платіжної картки АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

Додаток 7.1 - Типи банківських платіжних карток (БПК), які випускаються для розпорядження рахунком.

Додаток 8 - Правила (рекомендації) використання корпоративної платіжної картки АТ «ПУМБ».

Додаток 9 - Тарифи Банку.

Додаток 10 - Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб.
Додаток 11 - Заява на підключення до Сервісу торгового еквайрингу.
Додаток 12 - Заява про зміну умов Сервісу торгового еквайрингу.
Додаток 13 - Опис вилучених БПК.
Додаток 14 - Акт прийому-передачі при встановленні обладнання.
Додаток 14.1 - Акт прийому-передачі при демонтажі обладнання.
Додаток 15 - Заява про відмову від Сервісу торгового еквайрингу.
Додаток 16 - Заява на підключення додаткових Сервісів торгового еквайрингу.
Додаток 17 - Заява про надання послуг Зарплатного проєкту.
Додаток 18 - Перелік фізичних осіб, на користь яких відкриваються рахунки (в електронній формі).
Додаток 19 - Перелік фізичних осіб, на користь яких відкриваються рахунки (у паперовій формі).
Додаток 20 - Відомість зарахування грошових коштів фізичним особам (в електронній формі).
Додаток 21 - Відомість зарахування грошових коштів фізичним особам (у паперовій формі).
Додаток 22 - Тарифами АТ «ПУМБ» на обслуговування зарплатних проєктів корпоративних клієнтів та виплату пенсій, грошової допомоги та інших державних соціальних виплат.
Додаток 23 - Платіжна інструкція в національній валюті.
Додаток 24 - Платіжна інструкція в іноземних валютах.
Додаток 25 - Інструкція для клієнтів АТ «ПУМБ» по заповненню платіжної інструкції в іноземній валюті.
Додаток 26 - Узгодження розрахунку ліміту залишку готівки в касі.
Додаток 27 - Заява щодо послуги договірної списання коштів.
Додаток 28 - Заява про надання інформації про стан рахунку у вигляді SWIFT повідомлення формату 940, 950

МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Місцезнаходження: Україна, 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4.

Поштова скринька в мережі Internet: info@fuiib.com.

Ідентифікаційний код 14282829, код банку 334851

Кореспондентський рахунок UA613000010000032005104101026 в Національному банку України (код банку 300001)

S.W.I.F.T. Код FUIBUA2X

TELEX 732139FUIBUA2X

Заступник Голови Правління АТ «ПУМБ»

Сергій МАГДИЧ