



Перший
Український
Міжнародний
банк

ЗАТВЕРДЖЕНО

Заступник Голови Правління

Сергій МАГДИЧ

01 квітня 2024 року



**ПРАВИЛА
ПОГОДЖЕННЯ КУРСІВ В ПРОЦЕСІ НАДАННЯ ПОСЛУГ
ТОРГІВЛІ ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ
АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

(редакція діє з «01» квітня 2024 р.)

КИЇВ - 2024

**ПРАВИЛА ПОГОДЖЕННЯ КУРСІВ В ПРОЦЕСІ НАДАННЯ
ПОСЛУГ ТОРГІВЛІ ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ
АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

Зміст

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	1
2.	ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ	1
3.	УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ	3
4.	ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	4
5.	ПОВІДОМЛЕННЯ	5
6.	ДОКУМЕНТООБІГ В РАМКАХ ПРАВИЛ	6
7.	БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ	7
8.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ УМОВ ЦИХ ПРАВИЛ	7
9.	ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ	7
10.	ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ	7
11.	МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ	8

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Правила погодження курсів АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі-Правила) регулюють правовідносини, що виникають між Банком та Клієнтом (далі разом – Сторони, а окремо - Сторона), в процесі надання Клієнту послуг з купівлі-продажу на ВРУ іноземної валюти за гривні в частині обміну інформацією з метою оперативного погодження курсів торгівлі іноземною валютою на умовах та засобами, визначеними в Правилах, та являють собою договір банківського обслуговування корпоративних клієнтів (далі ДБОКК) відповідно до ст. 634 Цивільного кодексу України, що укладається шляхом приєднання Клієнта до всіх його умов.

Приєднання Клієнта до умов Правил здійснюється шляхом підписання Клієнтом/уповноваженим представником Клієнта Заяви про приєднання до ДБОКК, яка направляється Клієнтом у Банк засобами, передбаченими Правилами.

Якщо Договором, укладеним між Сторонами, встановлені інші умови і порядок виконання Банком Заяв на торгівлю іноземною валютою, ніж Правилами, то до здійснення Банком операцій купівлі/продажу іноземної валюти, щодо яких Клієнту надається Сервіс «Погодження курсів», застосовуються відповідні умови і порядок, встановлені Правилами.

Правила затверджені, оприлюднені на Сайті Банку, набирають чинності з 1 квітня 2024 року.

Правила можуть бути скасовані або змінені Банком, про що Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення змін до Правил або Правил в новій редакції на Сайті Банку та у відділеннях Банку. У повідомленні про зміни до Правил або про викладення Правил у новій редакції зазначаються Дата публікації змін до Правил та Дата початку дії змін до Правил.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ

Сервіс «Погодження курсів» (далі – Сервіс) – функціональність 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 Правилами.

ДБОКК – договір банківського обслуговування корпоративних клієнтів, укладений між Банком та Клієнтом, предметом якого є відкриття та обслуговування поточного рахунку в національній та/або іноземних валютах.

Заява про приєднання до Правил погодженням курсів в процесі надання послуг торгівлі іноземною валютою (далі – Заява про приєднання) – документ стандартизованої форми, що подається Клієнтом до Банку з метою приєднання до Правил та визначення реквізитів, за якими буде відбуватись погодження курсів торгівлі іноземною валютою.

Заява про зміну умов надання Сервісу «Погодження курсів» (далі – Заява про зміну) - документ стандартизованої форми, що подається Клієнтом до Банку з метою зміни реквізитів та контактної інформації (номер телефону) за якими відбувається погодження курсів торгівлі іноземною валютою, або відмови від Сервісу.

Заява – Заява про приєднання або Заява про зміну умов обслуговування. Цей термін застосовується в Правилах в усіх зазначених значеннях або в одному з них – в залежності від контексту.

Заява на торгівлю іноземною валютою – Заява на Купівлю іноземної валюти, Заява на Продаж іноземної валюти, які відповідають вимогам Банку та умовам Правил. Цей термін застосовується в Правилах в усіх зазначених значеннях або в одному з них – в залежності від контексту.

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», який діє на підставі банківської ліцензії № 8 від 06.10.2011, виданої Національним банком України.

Центр дистанційного обслуговування клієнтів малого бізнесу (далі –ЦДО) - віртуальне відділення дистанційного обслуговування корпоративних клієнтів «Online Branch», сервіси та послуги якого надаються за допомогою Системи «Digital Bank»:

0 800 501 275 – з 9:00 до 18:00, безкоштовно у межах України зі стаціонарних та мобільних телефонів,

Відділення Банку – будь-яке відділення Банку, що здійснює обслуговування корпоративних Клієнтів, в тому числі ЦДО.

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

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. Згідно із цим Договором використовуються наступні види Удосконаленого ЕП: Удосконалений ЕП Клієнта та Удосконалений ЕП Банку.

Онлайн ЕП – ЕП Клієнта, особистий ключ якого генерується уповноваженою особою Клієнта (далі - 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 Онлайн ЕП у Банку у зашифрованому вигляді не вважається його компрометацією.

Кабінет Клієнта – окремий інтернет-ресурс в межах Системи «Digital Bank», доступ до якого можливий за допомогою особистих ідентифікаторів (логін, пароль тощо) Клієнта.

Клієнт/ корпоративний клієнт - користувач платіжних послуг, юридична особа – резидент, 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), яка уклала з Банком цей ДБОКК.

Номер мобільного телефону Клієнта – номер телефону Клієнта або уповноваженої особи Клієнта, підтверджений Банком, виключно мобільного оператора України.

Операційний день (робочий день) – день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

Операційний час - частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно, затверджується внутрішніми документами Банку та зазначається в Тарифах Банку.

Повідомлення (сповіщення) – інформація, яку Банк направляє Клієнту в рамках Сервісу засобами, визначеними Правилами, що містить в тому числі, але не виключно:

- тип заяви на торгівлю іноземною валютою (купівля/продаж);
- сума;
- валюта;
- ринковий курс та строк його дії;
- код підтвердження.

Рахунок – поточний рахунок або Картковий Рахунок, 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.

Сторінка на лендінгу Банку – офіційна сторінка на сайті Банку в мережі Інтернет:

- https://b2b.pumb.ua/service/currency_trading
- <https://www.digital.pumb.ua/currencies>,

Сервіс «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» - сервіс дистанційного обслуговування Рахунку з використанням мережі «Internet», що дозволяє Клієнту отримувати послуги згідно умов Договору, в т.ч. отримувати інформацію про стан Рахунку, виписки по даному Рахунку, а також здійснювати обмін технологічною інформацією між Банком та Клієнтом.

Система «Digital Bank» - програмно-апаратний комплекс, що являє собою набір WEB - сервісів та застосунку, за допомогою яких здійснюється дистанційне обслуговування корпоративних клієнтів через мережу Інтернет.

SMS номер Банку «8008» - виділений телефонний номер Банку, призначений для погодження курсів за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS (Short Message Service), на мобільні телефони стандарту GSM Клієнтів, що обслуговуються мобільними операторами України.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ

3.1. Правила застосовуються до Клієнтів за умови наявності укладеного з Банком Договору.

3.2. Направленням до Банку підписаної Заяви про приєднання Клієнт приєднується до Правил, у тому числі підтверджує свою згоду на внесення інформації, зазначеної у Заяві, до програмних комплексів Банку з метою підключення Сервісу.

3.3. Дія Сервісу набуває чинності на наступний банківський день після підписання Сторонами Заяви про приєднання.

3.4. В разі необхідності зміни реквізитів, за якими Банк надає Сервіс Клієнту, або відмови від Сервісу, Клієнт надає Заяву про зміну. Зміни набувають чинності на наступний банківський день після підписання Сторонами відповідної заяви.

3.5. Сервіс погодження курсів застосовується виключно до операцій купівлі/продажу іноземної валюти, що здійснюється Банком на підставі:

3.5.1. **Заяви на 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»;

3.5.2. **Заяв на Продаж іноземної валюти**, прийнятої Банком до виконання та невідкликаної Клієнтом у повній або частковій сумі, в якій курс продажу валюти зазначений «за курсом Банку».

3.6. Під «за курсом Банку», який зазначається Клієнтом у Заявах на торгівлю іноземною валютою, мається на увазі Ринковий курс. Зазначені в п. 3.5 Заяви на торгівлю іноземною валютою виконуються Банком за умови погодження Ринкового курсу у встановленому Правилами порядку.

3.7. Погодження курсів може відбуватись наступними засобами комунікації:

3.7.1. Через повідомлення в текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільні телефони стандарту GSM, що обслуговуються мобільними операторами України;

3.7.2. За допомогою інших засобів, по мірі їх впровадження Банком, в тому числі, але не виключно, через Сервіс сповіщень, реалізований в Кабінеті Користувача Системи «Digital Bank», у мобільному застосунку, типу «месенджери», тощо.

3.8. Повідомлення, відправлені Клієнту різними засобами, передбачають відповідно різні способи підтвердження згоди Клієнта на виконання Банком Заяви на Продаж або Заяви на 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 за для 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.

3.9. Порядок погодження курсів:

3.9.1. 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 Правилами, щодо кожної Заяви Клієнта на торгівлю іноземної валюти, що задовольняє умовам Правил та не виконана Банком;

3.9.2. 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 зміною 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;

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

3.9.4. 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;

3.9.5. Клієнт має можливість підтвердити свою згоду на купівлю/продаж іноземної валюти за запропонованим Ринковим курсом, відправивши до Банку свою відповідь (п.3.9.4.) одним із засобів, визначених Правилами, 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 банківський день

або

- строку, визначеного у відповідному повідомленні про зміну строку дії Ринкового курсу;

3.9.6. У випадку отримання Клієнтом повідомлень від Банку різними засобами комунікації Клієнту достатньо відправити зворотне повідомлення Банку згідно п.3.9.4. один раз будь-яким із доступних засобів;

3.9.7. З метою підтвердження своєї згоди Клієнту достатньо відправити до Банку свою відповідь згідно п.3.9.4. будь-яким із доступних засобів;

3.9.8. Виконання Клієнтом дій, передбачених п.3.9.4., та отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта протягом строку, визначеного п.3.9.5. Правил, 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;

3.9.9. Після отримання Банком відповіді від Клієнта (п.3.9.4.) у строк, визначений п. 3.9.5. Правил, така відповідь не може бути відкликана Клієнтом;

3.9.10. Отримання Банком відповіді Клієнта, передбаченої п. 3.9.4. після закінчення строку дії Ринкового курсу, визначеного п.3.9.5. Правил, може бути підставою для відмови Клієнту у здійсненні торгівлі іноземною валютою за Ринковим курсом, зазначеним в повідомленні;

3.9.11. 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 п.3.9.4.) протягом строку, визначеного п. 3.9.5.;

3.9.12. Після відправки Банком Клієнту повідомлення про припинення надання Сервісу виконання Заяви Клієнта на торгівлю іноземною валютою переноситься на наступний банківський день;

3.9.13. 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;

3.9.14. Відсутність відповіді Клієнта на повідомлення Банку є відмовою Клієнта від виконання Банком відповідної Заяви на торгівлю іноземною валютою за Ринковим курсом, запропонованим Банком;

3.9.15. Якщо Клієнт відмовився від виконання Банком відповідної Заяви на торгівлю іноземною валютою за запропонованим Банком Ринковим курсом, а також у випадках, передбачених п.п. 3.9.10-3.9.12. Правил, Банк не виконує в цей день відповідну Заяву на торгівлю іноземною валютою, і сума іноземної валюти, що не була куплена/продана, виставляється Банком на купівлю/продаж до дня її купівлі/продажу, або до відкликання Клієнтом цієї Заяви на торгівлю іноземною валютою, або до повернення Банком Клієнту Заяви на торгівлю іноземною валютою з передбачених законодавством України чи Договором підстав.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Банк зобов'язується:

4.1.1. Підключити Клієнта до Сервісу «Погодження курсів» за умови надання Клієнтом Заяви про приєднання, підписаної зі сторони Клієнта згідно вимог чинного законодавства, та поданої належним чином;

4.1.2. Забезпечити надання Сервісу «Погодження курсів» у відповідності до умов цих Правил;

4.1.3. Повідомити Клієнта про припинення надання Сервісу щодо однієї валюти або всіх валют одночасно шляхом надсилання Клієнту повідомлення відповідного змісту;

4.1.4. У випадку зміни протягом операційного дня Ринкового курсу та/або його строку дії - надсилати Клієнту повідомлення відповідного змісту при кожній такій зміні;
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 за 30 днів до запланованої дати введення в дію нової редакції Правил.

4.2. Клієнт зобов'язується:

4.2.1. У випадку втрати номеру мобільного телефону, на який надаються послуги Сервісу «Погодження курсів», негайно повідомити Банк будь – яким чином та змінити реквізити для надання Сервісу, подавши до Банку Заяву про зміну.

4.3. Банк має право:

4.3.1. Здійснити купівлю/продаж іноземної валюти згідно Заяви Клієнта на торгівлю іноземною валютою за Ринковим курсом, зазначеним в повідомленні Банку, згідно якого Банк отримав відповідь Клієнта у відповідності з п.3.9.4, якщо така відповідь Клієнта була отримана Банком у строк, визначений п. 3.9.5. Правил;

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

4.3.3. Направляти повідомлення Клієнту щодо однієї і тієї ж Заяви на торгівлю іноземною валютою засобами, визначеними в Правилах;

4.3.4. Направляти повідомлення Клієнту повторно щодо однієї і тієї ж Заяви на торгівлю іноземною валютою на випадок неотримання Банком відповіді Клієнта з метою нагадування;

4.3.5. Направляти повідомлення Клієнту повторно щодо однієї і тієї ж Заяви на торгівлю іноземною валютою, на випадок, якщо відправлене Банком SMS-повідомлення з Ринковим курсом і строком його дії не було доставлене Клієнту і Банк отримав повідомлення про такий факт відповідного змісту;

4.3.6. На власний розсуд без погодження з Клієнтом змінювати:

- час та періодичність надсилання повторних повідомлень Клієнту щодо однієї і тієї ж Заяви на торгівлю іноземною валютою з метою нагадування;
- формат повідомлень та об'єм інформації, що відправляється Клієнту в повідомленнях, в рамках надання Сервісу;

4.3.7. Призупинити надання Сервісу «Погодження курсів» у випадку спроб несанкціонованого доступу до Сервісу «Погодження курсів»;

4.3.8. Призупинити надання Сервісу «Погодження курсів» у випадку закриття Рахунку/Рахунків Клієнта, до яких був підключений Сервіс;

4.3.9. Відмовити Клієнту у здійсненні купівлі/продажу згідно Заяви Клієнта на торгівлю іноземною валютою за Ринковим курсом, якщо Банк отримав відповідь Клієнта згідно п.3.9.4. після закінчення строку, визначеного п.3.9.5. Правил;

4.3.10. Відмовити Клієнту у здійсненні купівлі/продажу згідно Заяви Клієнта на торгівлю іноземною валютою за Ринковим курсом, якщо Банк отримав відповідь Клієнта з невірним кодом підтвердження;

4.3.11. На власний розсуд припинити роботу Сервісу щодо певних валют або всіх валют одночасно;

4.3.12. Здійснювати надсилання повідомлень інформаційного і рекламного характеру на мобільний телефон Клієнта, зазначений в Заяві;

4.4. Клієнт має право:

4.4.1. Змінити реквізити для надання Сервісу «Погодження курсів» у період дії Правил за умови надання Заяви про зміну умов обслуговування;

4.4.2. Припинити дію Сервісу «Погодження курсів» у період дії Правил за умови надання Заяви про зміну умов обслуговування;

4.4.3. Погодитись на запропонований Банком Ринковий курс, виконавши дії згідно п. 3.9.4 у строк, визначений п.3.9.5. Правил;

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

5. ПОВІДОМЛЕННЯ

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

5.1.1. SMS – повідомлення про підключення клієнта до сервісу:

Приклад: ПУМБ: Валютні торги. Ваш номер телефону підключено до сервісу для клієнта (Найменування клієнта): послуга буде доступна з наступного дня. Деталі - у Вашого менеджера. Дякуємо за співпрацю

5.1.2. SMS-повідомлення про встановлення Ринкового курсу:

Приклад: ZIAVU VZIATO DO TORHIV! ZAIAVA: PRODAZH#1/2024-03-11 SUMA: 1000 USD STROK TORHIV: do 16:10 KURS: 38.23 KOD PIDTVERDZHENNIA: 42

5.1.3. SMS-повідомлення про зафіксований курс клієнтом:

Приклад: DIAKUIEMO! KURS ZAFIKSOVANO! KURS: 38.26 ZAIAVA: PRODAZH#3/2024-03-11 SUMA: 1000 USD PYTANNIA ZA NOMEROM: 0-800-501-275

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

Приклад: NEVIRNYI KOD! KOD PIDTVERDZHENNIA: 63 ZAIAVA: KUPIVLIA#1/2024-03-11 SUMA: 1000 USD STROK TORHIV: do 16:10 KURS: 38.23

5.1.5. SMS-повідомлення про зміну Ринкового курсу:

Приклад: ZMINA KURSU! ZAIAVA: PRODAZH#1/2024-03-11 SUMA: 1000 USD STROK TORHIV: do 16:10 NOVYI KURS: 38.26 KOD PIDTVERDZHENNIA: 79

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

Приклад: UVAGA, ZMINA CHASU TORGOVOYI SESIYI! ZAYAVKA KUPIVLIA VALYUTI, #1/2024-03-11, SUMA 25 000 USD. RINKOVIJ KURS 36.50 DIYE DO 16:00. DLYA PIDTVERDZHENNYA VIDPRAVTE ZVOROTNYE SMS VKAZAVSHI KOD 39

5.1.7. SMS-повідомлення про припинення торгів:

Приклад: TORHOVA SESIYA ZAKRYTA! ZAIAVA: PRODAZH#1/2024-03-11 SUMA: 1000 USD PERENESENA NA NASTUPNI TORHY

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

Приклад: TORHOVA SESIYA MYNAIE! STROK TORHIV: do 16:10 ZAIAVA: PRODAZH#1/2024-03-11 SUMA: 1000 USD KURS: 38.18 KOD PIDTVERDZHENNIA: 14

5.1.9. 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.

5.1.10. При формуванні повідомлень Банком може використовуватись транслітерація.

5.1.11. Інші повідомлення інформаційного та рекламного характеру.

6. ДОКУМЕНТООБІГ В РАМКАХ ПРАВИЛ

6.1. Будь-які документи, що направляються Сторонами одна одній згідно з цими Правилами, будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони:

6.1.1. Відправлені в електронному вигляді за допомогою програмно-апаратних засобів Системи «Digital Bank» (якщо між Сторонами укладений ДБОКК) та підписані удосконаленням ЕП уповноважених осіб;

6.1.2. Відправлені в електронному вигляді за допомогою Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» (якщо між Сторонами укладений відповідний ДБОКК) та підписані КЕП/ УЕП уповноважених осіб;

6.1.3. Доставлені особисто уповноваженою особою Клієнта та передані уповноваженому працівнику Банку у будь-яке відділення за адресою, опублікованою на офіційному сайті Банку.

6.2. Сторони визнають, що електронні документи, в т.ч. Заяви, повідомлення, передбачені цими Правилами, передані/прийняті Сторонами за допомогою програмно-апаратних засобів Системи «Digital Bank» та підписані КЕП/ УЕПП уповноважених осіб, прирівнюються до документів, вчинених у письмовій формі, скріплених власноручними підписами уповноважених осіб Сторін.

6.3. Сторони підтверджують, що обраний спосіб електронного документообігу між Клієнтом та Банком в рамках умов цих Правил не потребує скріплення відповідних Заяв електронними печатками Сторін.

7. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

7.1. Банк цим гарантує Клієнту збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цих Правил, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з поданням Клієнтом Заяви та її виконанням Банком, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до законодавства.

7.2. Клієнт розуміє, що незважаючи на попередній пункт, Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимогу державних органів та установ у випадках та в порядку, передбаченому законодавством.

7.3. Клієнт розуміє, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені чинним законодавством України дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовитися від здійснення фінансової операції Клієнта, якщо вона порушує вимоги законодавства про запобігання та протидію легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ УМОВ ЦИХ ПРАВИЛ

8.1. За незаконне розголошення або використання інформації, яка складає банківську таємницю, Банк несе відповідальність згідно діючому в Україні законодавству.

8.2. Банк не несе відповідальності

8.2.1. За ненадання Сервісу «Погодження курсів» у випадку технічних ушкоджень мобільного телефону Клієнта.

8.2.2. За ненадання Сервісу «Погодження курсів» у випадку збоїв у мережі оператора мобільного зв'язку.

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

8.2.4. За отримання інформації третіми особам у випадку розголошення інформації оператором мобільного зв'язку, або у разі втрати/зміни Клієнтом номеру мобільного телефону, про що Клієнт не повідомив Банк належним чином з метою зміни номеру мобільного телефону на дійсний, або якщо повідомлення Клієнта про зміну реквізитів для надання Сервісу містило неточну, неповну та/або помилкову інформацію.

8.2.5. За порушення зобов'язань з виконання Заяви, поданої належним чином Клієнтом, та передбаченими цими Правилами засобами, якщо таке порушення було наслідком виникнення обставин надзвичайного характеру. Такими обставинами, зокрема, вважаються: війна, бойові дії, громадські безлади, стихійні лиха, прийняття органами державної влади/місцевого самоврядування України (в тому числі Національним банком України) актів, які роблять неможливим або незаконним виконання Банком зобов'язань, передбачених відповідною Заявою або цими Правилами. Строк виконання зобов'язань Банку за відповідною Заявою або цими Правилами в таких випадках відсувається на строк існування таких обставин.

9. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1. Фіксація та встановлення помилкових курсів, а також інші спори та розбіжності, що виникли під час виконання Заяви або цих Правил, Сторони будуть намагатись вирішити шляхом переговорів.

9.2. Всі спори і суперечки між Сторонами, що виникли під час виконання Заяви або цих Правил, вирішення яких шляхом переговорів є неможливим, передаються на розгляд господарського суду.

10. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Уповноважені представники Сторін (підписанти), приєднуючись до цих Правил:

- надають кожний іншій Стороні згоду на обробку своїх персональних даних відповідно до мети, визначеної предметом та зобов'язаннями Сторін за цими Правилами;

- запевняють в отриманні кожним від іншої Сторони повідомлення про володільця персональних даних, складу та змісту персональних даних, правах суб'єкта персональних даних, передбачені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані.

10.2. Приєднуючись до цих Правил, Клієнт як суб'єкт персональних даних надає згоду Банку на обробку та використання його персональних даних, без обмежень з метою надання Клієнту банківських послуг, передбачених цими Правилами, а також з метою надання/ запропонування йому банківських послуг та інших фінансових послуг, не передбачених цими Правилами. Клієнт надає згоду на передачу персональних даних з правом їх обробки та використання третіми особами, залученими Банком на договірній основі до процесу обслуговування цих Правил та повернення заборгованості Клієнта перед Банком, у разі їх виникнення в процесі надання банківських послуг за цими Правилами, або іншими договорами, які були або будуть укладені між Клієнтом та Банком. 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 т.ч. дані про громадянство, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, та інші відомості в межах, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи. Клієнт підтверджує отримання від Банку повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані.

10.3. Клієнт цим запевняє Банк, що подана та виконана Банком Заява не призведе до порушення установчих та інших документів Клієнта або будь-якого положення чинного законодавства України, що має відношення до Клієнта; рішення про подання Заяви, прийняте відповідними органами управління Клієнта згідно з їх компетенцією, визначеною установчими документами Клієнта, особа, яка подала Заяву до Банку, має відповідні повноваження; Заява не суперечить попереднім угодам Клієнта.

11. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Місцезнаходження: Україна, 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4.

ЄДРПОУ: 14282829

Кореспондентський рахунок в НБУ

UA613000010000032005104101026

МФО НБУ 300001

Заступник Голови Правління АТ «ПУМБ»



 Сергій МАГДИЧ