

ЗАТВЕРДЖЕНО
Правлінням АКБ “ІНДУСТРІАЛБАНК”
Протокол від “01” лютого 2013 р.

Голова Правління

_____ **Л.А. Гребінський**

Правила
відкриття, закриття та обслуговування рахунків фізичних осіб,
надання кредитів фізичним особам – власникам карткових рахунків
та розміщення вкладів в АКБ „ІНДУСТРІАЛБАНК”

із змінами та доповненнями

- від 23.04.2013 № 1
- від 28.05.2013 № 2
- від 16.07.2013 № 3
- від 08.10.2013 № 4
- від 05.11.2013 № 5
- від 27.01.2014 № 6
- від 10.02.2014 № 7
- від 21.03.2014 № 8
- від 04.06.2014 № 9
- від 26.06.2014 № 10
- від 26.06.2014 № 11
- від 04.09.2014 № 12
- від 16.09.2014 № 13
- від 06.10.2014 № 14
- від 06.11.2014 № 15
- від 30.12.2014 № 16
- від 28.01.2015 № 17
- від 10.02.2015 № 18
- від 09.04.2015 № 19
- від 29.04.2015 № 20
- від 03.06.2015 № 21
- від 24.06.2015 № 22
- від 30.07.2015 № 23
- від 13.08.2015 № 24
- від 22.09.2015 № 25
- від 14.12.2015 № 26
- від 14.12.2015 № 27
- від 22.12.2015 № 28
- від 25.02.2016 № 29
- від 22.03.2016 № 30
- від 12.05.2016 № 31
- від 02.08.2016 № 32
- від 11.08.2016 № 33
- від 20.10.2016 № 34
- від 20.12.2016 № 35
- від 20.01.2017 № 36
- від 30.03.2017 № 37
- від 08.06.2017 № 38
- від 13.06.2017 № 39
- від 28.09.2017 № 40

м. Запоріжжя
2013 рік

1 Загальні положення

1.1. Ці Правила відкриття, закриття та обслуговування рахунків фізичних осіб, надання кредитів фізичним особам – власникам карткових рахунків та розміщення вкладів в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (надалі – Правила) є стандартним формуляром АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (надалі – **Банк**) та визначають умови відкриття, закриття та обслуговування поточного та карткового рахунку фізичної особи (надалі – **Клієнт**), оформлення та обслуговування платіжної картки (надалі **Картка**), умови обслуговування **Клієнтів** з використанням системи дистанційного обслуговування «Industrial24» загальний порядок залучення **Банком** грошових коштів (як у національній, так і в іноземній валюті) від фізичних осіб на їх вкладні (депозитні) рахунки та умови надання та повернення (погашення) кредитів (надалі – **Кредит**) фізичним особам з використанням **Картки**, крім інших кредитів, передбачених іншими внутрішніми документами Банку.

(Зміни № 10. Протокол Правління від 26.06.2014р.)

(Зміни № 40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

Ці Правила, Заява-Договір про відкриття та обслуговування картрахунку (надалі – Заява) (Додаток №5, №6, №7, №27 до цих Правил), підписана **Клієнтом і Банком** (разом надалі – Сторони), а також Тарифи АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» в частині обслуговування фізичних осіб (надалі – Тарифи) разом є Договором про відкриття, закриття та обслуговування карткового рахунку фізичної особи (надалі – Договір про картрахунок).

(Зміни № 40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

Ці Правила, Договір кредитної лінії (надалі – Кредитний договір) (Додаток № 8, № 9, № 17, №43 до цих Правил), підписаний **Клієнтом і Банком** (разом надалі – Сторони), разом є Договором про надання кредитної лінії (надалі – Договір кредитної лінії).

(Зміни № 32. Протокол Правління від 02.08.2016р.)

Ці Правила, Договір строкового вкладу за певним видом (надалі – Депозитний договір) (Додаток №21 - № 25, №30, №38, № 41, №44 до цих Правил), підписаний **Клієнтом і Банком** (разом надалі – Сторони), а також Тарифи разом є Договором банківського вкладу певного виду (надалі – Договір вкладу).

(Зміни № 6. Протокол Правління від 27.01.2014р.)

(Зміни № 11. Протокол Правління від 26.06.2014р.)

(Зміни № 14. Протокол Правління від 06.10.2014р.)

(Зміни № 28. Протокол Правління від 22.12.2015р.)

(Зміни № 37. Протокол Правління від 30.03.2017р.)

Ці Правила, Договір банківського рахунку (Додаток № 26 до цих Правил), підписаний **Клієнтом і Банком** (разом надалі – Сторони), а також Тарифи разом є Договором банківського рахунку на здійснення розрахунково-касового обслуговування фізичних осіб (надалі – Договір РКО).

(абзац виключено Зміни № 40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

Договір про картрахунок, Договір вкладу, Договір кредитної лінії, Договір РКО разом за текстом цих Правил в подальшому іменуються як “Договори”.

(Зміни № 40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

Договір про картрахунок укладається шляхом приєднання **Клієнта** до умов, викладених в цих Правилах, Тарифах та Заяві, у повному обсязі при підписанні Заяви. Правила викладають однакові умови обслуговування **Клієнтів** за картковими рахунками в залежності від класу/типу **Картки** (картковий рахунок – поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, у тому числі платіжної картки, надалі – **КР**) та визначають права, обов’язки та відповідальність **Сторін**, що виникли у зв’язку з укладанням Договору про картрахунок.

Договір кредитної лінії укладається шляхом приєднання **Клієнта** до умов, викладених в цих Правилах та Кредитному договорі, у повному обсязі при підписанні Кредитного договору. Правила викладають однакові умови надання та повернення (погашення) кредитів в межах певного кредитного продукту та визначають права, обов’язки та відповідальність **Сторін**, що виникли у зв’язку з укладанням Договору кредитної лінії.

Договір вкладу укладається шляхом приєднання **Клієнта** до умов, викладених в цих Правилах, Тарифах та Депозитному договорі, у повному обсязі при підписанні Депозитного договору. Правила викладають однакові умови залучення банківського вкладу (депозиту) відповідного виду та визначають права, обов’язки та відповідальність **Сторін**, що виникли у зв’язку з укладанням Договору вкладу.

Договір РКО укладається шляхом приєднання **Клієнта** до умов, викладених в цих Правилах та Договорі банківського рахунку, у повному обсязі при підписанні Договору банківського рахунку. Правила викладають однакові умови відкриття та обслуговування поточного рахунку (крім **КР**) та визначають права, обов’язки та відповідальність **Сторін**, що виникли у зв’язку з укладанням Договору банківського рахунку.

Заява-Договір про відкриття та обслуговування картрахунку (Додаток №5, №6, №7, №27 до цих Правил), Договір строкового вкладу за певним видом (Додаток №21 - № 25, №30, №38, № 41, №44 до цих Правил), Договір банківського рахунку (Додаток № 26 до цих Правил) укладаються у письмовій формі (у вигляді паперового документа з накладенням власноручних підписів **Банку** та **Клієнта** або як електронний документ з накладенням простого електронного підпису (далі – простий ЕП) **Клієнта** та простого ЕП **Банку**).

Правочини між **Банком** та **Клієнтом** вчиняються в письмовій формі у вигляді паперового документа з накладенням власноручних підписів **Банку** та **Клієнта** або як електронний документ з накладенням простого ЕП **Клієнта** та простого ЕП **Банку**.

(Зміни № 40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

1.2. Усі терміни та поняття, якщо вони прямо не визначені цими Правилами, Тарифами та Договорами, вживаються далі згідно „Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, затвердженої Постановою Правління Національного банку України (надалі - НБУ) від 12.11.2003 року № 492 із змінами та доповненнями, „Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами”, затвердженого Постановою Правління НБУ від 3 грудня 2003 року № 516 із змінами та доповненнями, та Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням” затвердженого Постановою Правління НБУ від 05.11.2014 № 705 із змінами та доповненнями, Положення про застосування електронного підпису в банківській системі України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 14 серпня 2017 року № 78, Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, Цивільного Кодексу України, а також згідно іншого законодавства України.

За текстом цих Правил/Додатків до Правил, під терміном ідентифікаційний номер розуміється реєстраційний номер облікової картки платника податків.

(Зміни № 17. Протокол Правління від 28.01.2015р.)

(Зміни № 40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

1.3. Публікування Правил **Банком** засобами, вказаними в п.1.6 Правил повинно розглядатися фізичними особами як публічна пропозиція (оферта) **Банку** заключити Договори приєднання на умовах цих Правил.

1.4. Укладаючи Договори **Клієнт** приймає умови цих Правил, Тарифів та Договорів у цілому та приймає на себе всі обов’язки, передбачені Правилами, Тарифами та Договорами стосовно **Клієнтів**, рівно як і **Банк** бере на себе всі обов’язки, передбачені Правилами та Договорами стосовно **Банку**.

1.5. Банківське обслуговування **Клієнтів** здійснюється у відповідності із законодавством України.

1.6. Основним засобом публікування інформації з метою ознайомлення **Клієнтів** з умовами діючої редакції цих Правил, в тому числі Додатків до них, Тарифів, Договорів, змінами до них, до Тарифів та до Договорів, та реквізитами для здійснення безготівкового поповнення КР та змінами до них є розміщення інформації на корпоративному Інтернет-сайті Банку <http://industrialbank.ua> та/або публікування інформації в засобах масової інформації за вибором на розсуд **Банку** та/або розміщення інформації на стендах у філіях, відділеннях, пунктах видачі готівки та інших структурних підрозділах Банку, що виконують обслуговування Клієнтів..

Додатково **Банк** може повідомляти **Клієнта** про зміни до діючої редакції Правил, до Тарифів та Договорів та до реквізитів для безготівкового поповнення КР шляхом:

- розміщення інформації на стендах у філіях, відділеннях, пунктах видачі готівки та інших структурних підрозділах **Банку**, що виконують обслуговування **Клієнтів**;
- розміщення інформації у виписці про рух коштів на КР Клієнта;
- розсилки інформаційних повідомлень по електронній пошті;
- іншими способами, що дозволяють Клієнту отримати інформацію та встановити, що вона надходить від Банку.

Момент публікування **Банком** інформації основним засобом вважається моментом ознайомлення **Клієнта** з опублікованою інформацією.

Публікування **Банком** інформації у порядку, передбаченому цим пунктом, стосовно зміни правил користування електронним платіжним засобом або Тарифів на обслуговування електронного платіжного засобу здійснюється **Банком** не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться зміни правил користування електронним платіжним засобом або Тарифів на обслуговування електронного платіжного засобу. **Банк** у повідомленні зазначає, що **Клієнт** має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати Договір про картрахунок без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання.

Зміни до правил використання електронного платіжного засобу або Тарифів є погодженими **Клієнтом**, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, **Клієнт** не повідомить **Банк** про розірвання Договору про карттрахунок.

1.7. **Банк** має право:

- у випадку зміни середньозваженої вартості залучення строкових коштів банками України згідно офіційних даних НБУ, зміни облікової ставки НБУ, введення оподаткування банківських операцій з залучення строкових коштів, збільшення норм відрахувань для формування обов'язкових резервів за строковими вкладками, збільшення норм відрахувань до «Фонду гарантування вкладів», збільшення рівня інфляції, зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, законодавства, кредитної політики відповідно до актів державних органів влади і управління, НБУ, **Банку**, а також у випадку зміни процентних ставок на кредитному ринку України, в тому числі внаслідок прийняття компетентними державними органами України рішень, що прямо або опосередковано впливають на стан кредитного ринку України, у зв'язку з виникненням інших об'єктивних факторів, що зумовлюють необхідність зміни умов Договорів з погляду **Банку**, а також у разі настання інших подій, незалежних від волі сторін Договорів, які мають безпосередній вплив на вартість кредитних ресурсів **Банку**, а також з будь-яких інших підстав за рішенням Правління **Банку** або іншого уповноваженого органу **Банку**, в односторонньому порядку, без згоди **Клієнта**, змінювати умови Договорів, Правил та Тарифів, крім процентів за строковими Депозитними договорами “, та крім умов Договорів кредитної лінії, які визначені частиною 1 статті 12 Закону України “Про споживче кредитування”, шляхом публікування інформації у порядку, передбаченому пунктом 1.6 цих Правил. Такі зміни набувають чинності з дня, зазначеного у відповідному повідомленні, опублікованому засобами, зазначеними у пункті 1.6.цих Правил. Вважається, що **Банк** отримав згоду **Клієнта** на зміну умов Договорів (та/або Тарифів), якщо протягом 30 календарних днів після моменту публікування **Банком** інформації основним засобом, **Банк** не отримав письмової заяви **Клієнта** про незгоду зі змінами умов, або **Клієнт** здійснив операції за новими Тарифами;
(абзац доповнено. Зміни №39. Протокол Правління від 13.06.2017р.)
- змінити день та/або період щомісячного нарахування процентів та/або метод нарахування процентів, в тому числі у разі зміни нормативно-правових актів НБУ або іншого законодавства, про що повідомляє **Клієнта** шляхом публікування інформації у порядку, передбаченому пунктом 1.6 цих Правил; новий день та/або період та/або метод нарахування процентів застосовується з наступного місяця після повідомлення. **Клієнт** згоден із зміною дня та/або періоду щомісячного нарахування процентів та/або методу нарахування процентів зазначеним шляхом.

1.8. Якщо у тексті Правил явно не передбачене інше, передбачається, що:

- моментом реєстрації **Банком** документа **Клієнта** вважається дата та час реєстрації, проставлені уповноваженим працівником **Банку**, що проводить реєстрацію, на документі;
- документи, що направляються **Банком Клієнту** по пошті, направляються на адресу, вказану **Клієнтом** в Договорах. **Клієнт** несе відповідальність за правильність та актуальність інформації про адресу, повідомленої ним **Банку**;
- уся кореспонденція, відправлена **Банком** в межах Договорів, вважається отриманою **Клієнтом**, якщо у **Банка** є докази поштових відправлень на вказану в Договорах адресу **Клієнта**.

1.9. **Клієнт** несе відповідальність за надання **Банку** будь-якої недостовірної інформації, в тому числі, що стосується особи **Клієнта** та/або його близьких родичів, фінансового, правового стану **Клієнта**, інформації щодо статусу **Клієнта** по відношенню до **Банку** (пов'язана особа) та іншої інформації, на підставі якої **Банком** було прийнято рішення про надання кредиту **Клієнту**. У разі виявлення факту надання **Клієнтом** недостовірної інформації він повинен відшкодувати **Банку** усі збитки, що були понесені **Банком** в зв'язку з наданням кредиту **Клієнту**. (слова “/інсайдер” виключено. Зміни №34. Протокол Правління від 20.10.2016р.)

1.10. **Банк** має право зупинити проведення фінансової операції та/або за рішенням Спеціально уповноваженого органу зупинити здійснення видаткових операцій за КР або поточним рахунком **Клієнта** у порядку, передбаченому Законом України “ Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення ”.

(Зміни № 18. Протокол Правління від 10.02.2015р.)

1.11. **Клієнт** несе відповідальність за проведення фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням

розповсюдження зброї масового знищення згідно з законодавством України та нормативно-правових актів Національного банку України.

(пункт викладено в новій редакції. Зміни № 18. Протокол Правління від 10.02.2015р.)

1.12. Усе листування, вимоги, повідомлення, в тому числі щодо необхідності здійснення ідентифікації / верифікації / уточнення інформації про **Клієнта** / вивчення **Клієнта** та/або надання **Клієнтом** документів, необхідних для здійснення ідентифікації / верифікації / уточнення інформації про **Клієнта** / вивчення **Клієнта**, **Банк** надсилатиме на адресу **Клієнта**, зазначену в Договорах або шляхом розміщення листів, вимог, повідомлень на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <http://industrialbank.ua>, та/або шляхом відправлення смс-повідомлень на номер мобільного телефону **Клієнта** та/або шляхом розміщення інформації в чеках банкоматів, та/або шляхом розміщення інформації в будь-яких засобах масової інформації на вибір **Банку**. При цьому, **Клієнт** зобов'язаний негайно повідомляти **Банк** про зміну номеру мобільного телефону. Розміщення листів, вимог, повідомлень, в тому числі щодо необхідності здійснення ідентифікації / верифікації / уточнення інформації про **Клієнта** / вивчення **Клієнта** та/або надання **Клієнтом** документів, необхідних для здійснення ідентифікації / верифікації / уточнення інформації про **Клієнта** / вивчення **Клієнта**, на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <http://industrialbank.ua>, та/або шляхом відправлення смс-повідомлень на номер мобільного телефону **Клієнта**, та/або шляхом розміщення інформації в чеках банкоматів, та/або шляхом розміщення інформації в будь-яких засобах масової інформації на вибір **Банку**, та/або надсилання їх на адресу **Клієнта** є документальним підтвердженням направлення такого листа, вимоги, повідомлення **Клієнту** та їх отримання **Клієнтом**. При цьому, датою направлення **Клієнту** та отримання **Клієнтом** зазначених листів, вимог, повідомлень є дата надсилання їх на адресу **Клієнта** та/або дата їх розміщення будь-яким вищезазначеним шляхом на вибір **Банку**.

(пункт викладено в новій редакції. Зміни № 18. Протокол Правління від 10.02.2015р.)

1.13. **Клієнт** зобов'язується протягом дії Договорів повідомляти **Банк** про свій статус, як самозайнятої особи (набуття зазначеного статусу та його припинення), в розумінні Податкового кодексу України. При цьому при відкритті та закритті рахунку, який відкривається/відкритий на ім'я **Клієнта** відповідно до Договорів, **Клієнт** зобов'язується повідомити **Банк** про свій статус, як самозайнятої особи, не пізніше дня відкриття/закриття рахунку. У разі невиконання **Клієнтом** вимог цього пункту, останній зобов'язується відшкодувати **Банку** завдані йому збитки (сплачені **Банком** штрафи, пеню та інше).

Клієнт зобов'язаний повідомляти **Банк** про всі зміни своїх даних, зазначених у Договорах не пізніше 5 календарних днів з моменту їх виникнення, крім випадків, передбачених абзацом першим цього пункту Правил.

1.14. **Клієнт** зобов'язується:

- відшкодувати **Банку** збиток, заподіяний невиконанням умов Договорів (збиток відшкодовується понад неустойку, штраф або пеню);
- дотримуватись вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та надавати достовірні відомості про себе;

(Зміни № 18. Протокол Правління від 10.02.2015р.)

- не використовувати поточні та карткові рахунки для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності;
- протягом усього строку дії Договорів надавати на вимогу **Банку**, протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання такої вимоги, усі документи, які необхідні для здійснення ідентифікації / верифікації / уточнення інформації про **Клієнта** / вивчення **Клієнта** (у випадку зміни місця проживання або тимчасового перебування, втрати чинності чи визнання недійсними документів, які були надані **Клієнтом** для здійснення ідентифікації (наприклад паспорт, в якому не вклеєно фото при досягненні **Клієнтом** 25 / 45 років, згідно законодавства вважається недійсним у зв'язку з чим у **Клієнта** виникає обов'язок надати до **Банку** паспорт з вклеєним фото при досягненні ним відповідного віку) та т.і), з'ясування фінансового стану, перевірки платоспроможності **Клієнта**, здійснення фінансового моніторингу відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", іншими нормативно-правовими актами України та внутрішніми процедурами **Банку**. За достовірність та актуальний стан наданої інформації та наданих документів несе відповідальність **Клієнт**, відповідно до законодавства України;

(абзац доповнено. Зміни № 15. Протокол Правління від 06.11.2014р.)

(Зміни № 18. Протокол Правління від 10.02.2015р.)

- виконувати вимоги законодавства України, в тому числі інструкцій, правил, інших нормативно-правових актів НБУ з питань відкриття рахунків, здійснення розрахунково-касових операцій.

1.15. **Банк** може відмовити **Клієнту** у його обслуговуванні шляхом блокування доступу до коштів на КР або шляхом відмови у проведенні розрахункових операцій за поточним рахунком у разі ненадання **Клієнтом** передбачених Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, документів чи відомостей, або умисного подання недостовірних відомостей про себе, а також у випадку, якщо відповідно до законодавства України, установчих документів **Банку**, наданих йому банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій НБУ, **Банк** не має можливості здійснювати таке обслуговування та вчиняти відповідні операції, а також в інших випадках передбачених чинним законодавством.

(Зміни № 18. Протокол Правління від 10.02.2015р.)

1.16. **Клієнт** надає **Банку** дозвіл на розкриття будь-якої інформації у письмовому вигляді, в тому числі у вигляді копій документів, довідок про заборгованість, виписок з рахунків та в будь-якому іншому вигляді, що містить інформацію про обставини особистого життя (в тому числі інформацію, що міститься в паспорті **Клієнта**), про особу **Клієнта**, про отримані останнім доходи (в тому числі заробітну плату), банківську таємницю, про будь-які рахунки та їх стан, правочини (договори, угоди), операції **Клієнта**, фінансовий стан **Клієнта** та іншої інформації про **Клієнта**, в тому числі, але не виключно, страховим компаніям, рейтинговим агенціям, зовнішнім аудиторським компаніям, контролюючим органам, іншим банкам та іншим суб'єктам, в тому числі, але не виключно, в разі удосконалення або впровадження **Банком** програмного забезпечення та/або технологій, які застосовуються з метою належного виконання цього Договорів та надання послуг **Клієнту**; залучення третіх осіб для надання послуг **Банку**, які стосуються основної діяльності **Банку**; здійснення перевірки **Банку** контролюючими органами; для виконання **Банком** функцій агента валютного контролю, для здійснення платежів/переказів в тому числі за договорами між **Банком** та третіми особами.

(Зміни №25. Протокол Правління від 22.09.2015р.)

1.17. Відповідно до Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” із змінами та доповненнями, **Клієнт** надає **Банку** безумовне право та доручає йому проводити договірне списання грошових коштів з будь-яких рахунків **Клієнта**, відкритих в **Банку** як в іноземній валюті, так і в грошовій одиниці України, а також з будь-яких рахунків **Клієнта**, що можуть бути відкриті в **Банку** в майбутньому, для оплати комісій **Банку** та/або заборгованості **Клієнта**, які можуть виникнути у останнього перед **Банком** за будь – якими правочинами, які укладені між **Банком** та **Клієнтом**, або правочинів відповідно до яких у **Банку** виникає вимога / зворотня вимога (регрес) по сплаті коштів **Клієнтом Банку**.

(Зміни №29. Протокол Правління від 25.02.2016р.)

1.18. Умовами/обставинами договірного списання коштів з рахунків **Клієнта** є наявність будь – якої заборгованості **Клієнта** перед **Банком** або зобов'язання **Клієнта** зі сплати комісії за будь – якими правочинами, які укладені між **Банком** та **Клієнтом**, або правочинів відповідно до яких у **Банку** виникає вимога / зворотня вимога (регрес) по сплаті коштів **Клієнтом Банку**. Найменування отримувача та банк отримувача - АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

(Зміни №29. Протокол Правління від 25.02.2016р.)

1.19. **Банк** здійснює договірне списання коштів з будь-яких рахунків **Клієнта** меморіальним ордером.

Право договірного списання є правом, а не обов'язком **Банку**, а тому **Клієнт** не звільняється від відповідальності за невиконання та/або неналежне виконання **Клієнтом** обов'язків щодо оплати заборгованості **Клієнта**, яка може виникнути у останнього перед **Банком** за будь – якими правочинами, які укладені між **Банком** та **Клієнтом**, або правочинів відповідно до яких у **Банку** виникає вимога / зворотня вимога (регрес) по сплаті коштів **Клієнтом Банку**.

1.20. Плата за здійснення розрахункового, касового обслуговування при договірному списанні, сплачується **Клієнтом** відповідно до Тарифів.

1.21. З метою забезпечення права **Банка** на договірне списання, у разі відсутності або недостатності коштів на рахунках **Клієнта** у національній валюті України в **Банку**, у випадку виникнення заборгованості **Клієнта** перед **Банком** за будь-якими зобов'язаннями, у будь-який час з дня виникнення такої заборгованості **Клієнт** доручає **Банку**:

- списати з будь-яких (на розсуд **Банка**) поточних та вкладних рахунків в іноземній валюті або банківських металах або карткових рахунків в іноземній валюті в **Банку**, суму коштів в іноземній валюті або банківські метали у розмірі, еквівалентному сумі відповідної заборгованості за відповідним зобов'язанням та суми комісійної винагороди за проведення операції продажу

іноземної валюти або банківських металів за граничним курсом продажу, встановленим **Банком** на день проведення операції;

- укласти від імені **Банка** та за рахунок **Клієнта** угоду на продаж коштів в іноземній валюті або банківських металів у обсязі, необхідному для сплати (погашення) заборгованості та відповідних комісій;
- утримати із суми в національній валюті України, отриманої від продажу іноземної валюти або банківських металів, комісійну винагороду **Банку** у розмірах, визначених Тарифами, без її зарахування на поточний або картковий рахунок **Клієнта** в національній валюті України;
- із суми в національній валюті України, отриманої від продажу іноземної валюти або банківських металів, утримати та перерахувати до бюджету військовий збір та інші податки / збори в розмірі, що встановлені податковим законодавством України;
(пункт доповнено новим абзацом. Зміни № 19. Протокол Правління від 09.04.2015р.)
- перерахувати залишок гривневого еквіваленту від проданої(-их) іноземної валюти або банківських металів на поточний рахунок **Клієнта** або від проданої іноземної валюти на картковий рахунок **Клієнта** в національній валюті України в **Банку**;
- повернути залишок коштів на поточний рахунок **Клієнта** в іноземній валюті або банківських металах в **Банку** або на картковий рахунок в іноземній валюті в **Банку** ;
- **Клієнт** дозволяє здійснити продаж іноземної валюти або банківських металів шляхом купівлі за цю іноземну валюту або банківські метали іншої іноземної валюти або банківських металів з подальшим її(-їх) продажем за гривні.

1.22. У разі, якщо будь-яким договором, укладеним між **Банком** та **Клієнтом**, передбачено право договірною списання коштів з поточних, вкладних або карткових рахунків **Клієнта**, що відкриті у валюті, яка відрізняється від валюти заборгованості, **Клієнт** доручає **Банку**:

- списати з будь-яких (на розсуд **Банка**) поточних та вкладних рахунків в національній валюті України або в іноземній валюті або банківських металах в **Банку** або з карткових рахунків в національній валюті або іноземній валюті в **Банку**, суму коштів у розмірі, еквівалентному сумі відповідної заборгованості за відповідним правомочним, укладеним між **Банком** та **Клієнтом**, сумі комісійної винагороди за проведення операції купівлі/обміну (конвертації) іноземної валюти або банківських металів та збору на обов'язкове державне пенсійне страхування, за граничним курсом купівлі/обміну (конвертації), встановленим **Банком** на день проведення операції;
- укласти від імені **Банка** та за рахунок **Клієнта** угоду на купівлю/обмін (конвертацію) коштів в іноземній валюті або банківських металів в обсязі, необхідному для сплати/погашення заборгованості;
- утримати із суми в національній валюті України, списаної з поточного або карткового рахунку **Клієнта** в **Банку**, комісійну винагороду **Банку** у розмірах, визначених Тарифами.
- утримати із суми в національній валюті України, списаної з поточних рахунків **Клієнта** в **Банку**, суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування, у розмірі, визначеному законодавством України, та перерахувати її до спеціального фонду державного бюджету;
- перерахувати куплену(-і)/обмінану(-і) (конвертовану(-і)) іноземну валюту або банківські метали на поточний рахунок **Клієнта** в іноземній валюті або банківських металах в **Банку** або іноземну валюту на картковий рахунок в **Банку**;
- повернути залишок коштів в національній валюті України, або в іноземній валюті, що обмінювалась, або банківських металів на будь-який (на розсуд **Банку**) поточний рахунок або картковий рахунок **Клієнта** в **Банку** у відповідній валюті;
- **Клієнт** дозволяє здійснити купівлю іноземної валюти або банківських металів шляхом купівлі за національну валюту України іншої іноземної валюти або банківських металів з подальшою її конвертацією в необхідну іноземну валюту або банківські метали.

1.23. За порушення **Клієнтом** умов Договорів щодо виконання грошових зобов'язань **Банк** має право стягувати з **Клієнта** пеню в розмірі 1%, але не більше подвійної облікової ставки НБУ у розмірі, що діяла в момент прострочення, від суми заборгованості за кожен день прострочення платежу, в тому числі шляхом договірною списання. Дійсне положення є правом, а не обов'язком **Банку** і не звільняє **Клієнта** від відповідальності за невчасне виконання зобов'язань за Договорами.

1.24. **Банк** зупиняє/відновлює видаткові операції за КР та поточним рахунком **Клієнта**, якщо у **Банку** щодо **Клієнта** існує публічне обтяження рухомого майна, яке накладене державним виконавцем, на суму такого обтяження у порядку, визначеному законодавством України та внутрішніми документами **Банку**.

1.25. Для контактів з працівниками **Банку** та контактів з працівниками клієнтської підтримки **Клієнт** обирає собі пароль ідентифікатор (слово або набір цифр не більш, ніж 10 символів; наприклад – дівоче

прізвище матері). (слово “телефонних” виключено. Зміни №34. Протокол Правління від 20.10.2016) Обраний **Клієнтом** пароль ідентифікатор розповсюджується на всі карткові рахунки, які відкриті/ будуть відкриті в **Банку** в майбутньому, для ідентифікації користувача будь-яких систем дистанційного обслуговування, що надаються / будуть надаватись **Банком**. Пароль ідентифікатор змінюється кожного разу після надання **Клієнтом** до **Банку** будь-якої заяви із зазначенням іншого пароля ідентифікатора. **Клієнт** має право змінити пароль ідентифікатор шляхом звернення до **Банку** з відповідною заявою.

(Зміни № 40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

Клієнт може зв'язатись зі службою клієнтської підтримки **Банку**:

- основним каналом - за телефонами клієнтської підтримки 0-800-50-35-35 (працює цілодобово, дзвінки зі стаціонарних телефонів по Україні безкоштовні), (044) 206-85-25 (з оплатою згідно тарифів оператора зв'язку), або
- додатковим каналом, за умови наявності технічної можливості - здійснивши дзвінок за допомогою програмного забезпечення Skype, яке використовує мережу Internet, (надалі Skype) (login у Skype: akbindustrialbank (працює цілодобово) та akbindustrialbank2). Канал використовується для питань, які виникають за картковими рахунками / платіжними картками.

У разі здійснення представником **Клієнта** (надалі - Повірений) дій за довіреністю, Повірений використовує пароль ідентифікатор **Клієнта**. При цьому, **Клієнт** самостійно на свій розсуд передає свій пароль ідентифікатор Повіреному та несе повну відповідальність за можливі збитки.

У випадку скасування дії довіреності **Клієнт** зобов'язаний звернутись з відповідною заявою до **Банку** з метою зміни пароля ідентифікатора. У разі не здійснення дій по зміні пароля ідентифікатора ризики пов'язані з виникненням можливих збитків у результаті здійснення несанкціонованих операцій за КР покладаються на **Клієнта**.

Усні розпорядження, звернення **Клієнта** / Повіреного про надання послуг під час контактів з працівниками **Банку** та контактів з працівниками клієнтської підтримки прирівнюються до письмових розпоряджень та звернень та є підставою для сплати **Клієнтом** або договірною списання **Банком** з рахунків **Клієнта** відповідної плати, комісії за такі послуги, якщо такі передбачені Тарифами.

Клієнт / Повірений несе/несуть повну відповідальність за можливі збитки, що стали наслідком розголошення пароля ідентифікатора.

Якщо **Клієнт** / Повірений під час контакту з працівниками **Банку** / працівниками клієнтської підтримки не повідомляє пароль ідентифікатор, **Клієнту** / Повіреному надається обмежений перелік послуг, який встановлюється самостійно **Банком**, за умови повідомлення на запит працівника **Банку** / працівника клієнтської підтримки додаткової персональної інформації що надає можливість ідентифікувати **Клієнта** / Повіреного з метою надання відповідних послуг.

(Розділ доповнено новим пунктом. Зміни № 10. Протокол Правління від 26.06.2014р.)

(пункт доповнено. Зміни № 31. Протокол Правління від 12.05.2016р.)

(пункт доповнено новими абзацами. Зміни № 34. Протокол Правління від 20.10.2016р.)

1.26. Для виконання функцій податкового агента з утримання податків з доходів у вигляді процентів на вклад /на залишок коштів на поточному/ картковому рахунку (далі - податок) **Банк** утримує із суми нарахованих процентів та перераховує податок до бюджету у розмірі, достатньому для такого перерахування згідно діючого податкового законодавства України. При цьому **Банк** має право здійснити перерахунок раніше утриманого податку у зв'язку із зміною податкового законодавства України та в інших випадках, які не суперечать податковому законодавству України, з метою належного виконання **Банком** функцій податкового агента.

(Розділ доповнено новим пунктом. Зміни № 17. Протокол Правління від 28.01.2015р.)

1.27. При здійсненні **Банком** продажу іноземної валюти / банківських металів **Клієнта** (в тому числі при договірному списанні **Банком** коштів з поточного рахунку / КР в іноземній валюті / банківських металах **Клієнта** з подальшим їх продажем) **Банк** утримує та перераховує до бюджету військовий збір та інші податки / збори в розмірі, що встановлені податковим законодавством України.

(Розділ доповнено новим пунктом. Зміни № 19. Протокол Правління від 09.04.2015р.)

1.28. **Клієнт** несе відповідальність за проведення операцій за довіреністю, в тому числі у випадку її скасування **Клієнтом**. **Клієнт** зобов'язаний письмово повідомити **Банк** про скасування дії довіреності у день її скасування.

(Розділ доповнено новим пунктом. Зміни № 21. Протокол Правління від 03.06.2015р.)

1.29. **Клієнт** без попередньої письмової згоди **Банку** не має права відступати або іншим чином передавати на користь третіх осіб майнові права за Договорами (право на отримання вкладу, право на отримання процентів, інші будь-які права за Договорами), передавати майнові права за Договорами в заставу,

здійснювати зарахування (зокрема, шляхом подання заяви про зарахування) зустрічних однорідних вимог за Договорами.

(Розділ доповнено новим пунктом. Зміни № 29. Протокол Правління від 25.02.2016р.)

1.30. Ідентифікатором **Клієнта** у будь-яких системах дистанційного обслуговування, що надаються / будуть надаватись **Банком Клієнту** для користування, є номер телефону **Клієнта**, який він зазначив в межах отримання послуги «GSM-banking» (надалі – Зелений номер). Якщо **Клієнт** не користується послугою «GSM-banking» або має бажання використовувати інший номер телефону в якості Зеленого номеру, **Банк** використовує номер телефону, який **Клієнт** зазначив у відповідній Заяві (Додаток № 45 до цих Правил) у якості Зеленого номеру. **Банк** не використовує будь-які інші номери телефонів **Клієнта**, які відомі Банку, для ідентифікації **Клієнта** у будь-яких системах дистанційного обслуговування, що надаються / будуть надаватись **Банком**.

Банк використовує Зелений номер при використанні **Клієнтом** будь-яких систем дистанційного обслуговування, що надаються / будуть надаватись **Банком Клієнту**:

- у якості ідентифікатора **Клієнта Банку** при ініціюванні та підтвердженні **Клієнтом** будь-яких операцій з використанням будь-яких систем дистанційного обслуговування, що надаються / будуть надаватись **Банком Клієнту**;
- для відправлення **Банком** sms – повідомлень **Клієнту**, що містять динамічні паролі для підтвердження ініційованих **Клієнтом** операцій щодо продуктів та сервісів, які **Банк** надаватиме **Клієнту** у межах договірних відносин між **Клієнтом** та **Банком**, що матимуть силу на момент такої ініціації, та іншого роду комунікацій, що передбачені / будуть передбачені порядком надання послуг в системах дистанційного обслуговування.

Зелений номер може бути замінений **Клієнтом** на інший на підставі окремої письмової заяви **Клієнта** (Додаток №45 до цих Правил) або заявою, яка сформована із застосуванням системи дистанційного обслуговування (за умов наявності відповідної технічної можливості).

Ризики пов'язані з використанням мобільного телефону, як каналу комунікації з **Банком** в межах використання систем дистанційного обслуговування несе **Клієнт**

(Розділ доповнено новим пунктом. Зміни № 38. Протокол Правління від 08.06.2017р.)

(Зміни № 40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

1.31. Сторони домовились, що при укладанні будь-яких Договорів/вчиненні будь-яких правочинів/здійсненні будь-яких операцій у вигляді електронних документів можуть використовуватися простий ЕП **Клієнта** та простий ЕП **Банку**.

Умови та порядок (процедура) визнання **Банком** та **Клієнтом** правочинів/ Договорів/операцій у вигляді електронних документів із використанням простого ЕП **Клієнта** та простого ЕП **Банку** наступні:

При укладанні будь-яких Договорів/вчиненні будь-яких правочинів/здійсненні будь-яких операцій у вигляді електронних документів використовується та визнається Сторонами будь-який простий ЕП **Клієнта** та будь-який простий ЕП **Банку**, в тому числі, але не виключно у вигляді динамічного паролю, який **Банк** направлятиме **Клієнту** на Зелений номер у вигляді sms-повідомлень, або у будь – якому іншому вигляді, який передбачений технічними можливостями систем дистанційного обслуговування, які надаються / будуть надаватись **Банком Клієнту**.

Інші будь-які додаткові умови та процедури Сторонами не вимагаються.

Банком та **Клієнтом** визнається будь-який правочин/Договір/операція здійснені у вигляді електронних документів із використанням відповідно до умов цих Правил простого ЕП **Клієнта** та простого ЕП **Банку**.

Клієнт підтверджує, що усвідомлює і готовий нести всі можливі ризики та збитки, що можуть бути заподіяні Сторонам та третім особам, пов'язані з використанням простого ЕП **Клієнта** та простого ЕП **Банку**.

Клієнт, який здійснює накладання простого ЕП на електронний документ, цим самим засвідчує, що ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документу і свідомо застосував свій підпис у контексті, передбаченому документом (підписав, погодив, засвідчив тощо).

Всі документи та/або операції, що здійснені (створені, ініційовані) в електронному вигляді та підписані / підтверджені/погоджені/засвідчені тощо простим ЕП **Клієнта** та простим ЕП **Банку** вважаються такими, що підписані **Клієнтом** та **Банком** власноручно та укладені з додержанням письмової форми відповідно до норм ст.207 Цивільного кодексу України і не можуть бути оскаржені **Клієнтом** через їх електронну форму.

1.32. Сторони домовились, що використання простого ЕП **Клієнта** та простого ЕП **Банку** (згідно п.1.31 цих Правил) здійснюється якщо:

- **Клієнт** приєднався до цих Правил власноручним підписанням Заяви –Договору про відкриття та обслуговування картрахунку (Додаток №5, №6, №7, №27 до цих Правил), у паперовій формі, або
- **Клієнт** приєднався до цих Правил власноручним підписанням Договору строкового вкладу за певним видом (Додаток №21 - № 25, №30, №38, № 41, №44 до цих Правил) у паперовій формі, або
- **Клієнт** приєднався до цих Правил власноручним підписанням Договору банківського рахунку (Додаток № 26 до цих Правил) у паперовій формі.»

Пункти 1.31 та 1.32. цих Правил є письмовим договором між **Банком** та **Клієнтом** щодо використання простого ЕП **Клієнта** та простого ЕП **Банку**.

1.33. Обслуговування **Банком** неповнолітніх **Клієнтів** у віці від 14 до 18 років здійснюється **Банком** з урахуванням вимог чинного законодавства України щодо здійснення правочинів неповнолітніми особами.

(Розділ доповнено новими пунктами 1.31.-1.33. Зміни № 40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

2. Карткові рахунки

2.1. На підставі Заяви та документів, що дають змогу ідентифікувати **Клієнта** згідно законодавства України, **Банк** відкриває **Клієнту** КР відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та здійснює його обслуговування.

2.2. У разі, якщо КР відкривається для здійснення деяких видів виплат юридичними особами на користь фізичних осіб (заробітної плати, дивідендів, стипендій та ін.), заява про відкриття карткових рахунків на користь фізичних осіб та перелік фізичних осіб надається до **Банку** юридичною особою, що уклала з **Банком** відповідний договір згідно законодавства України. У цьому разі видаткові операції за такими рахунками здійснюються після звернення фізичних осіб до **Банку** (зокрема, для отримання Картки), пред'явлення ними документів, які дають змогу **Банку** ідентифікувати цих **Клієнтів**, та укладення Договору про картрахунок у відповідності до п.1.1 Правил. При укладанні договору між Банком та самозайнятою особою щодо здійснення перерахувань заробітної плати на користь фізичних осіб, найманих працівників самозайнятої особи, такі фізичні особи відкривають у Банку рахунки самостійно. При цьому, самозайнята особа надає Банку перелік (реєстр) найманих нею працівників. Банк відкриває цим фізичним особам КР для зарахування заробітної плати в межах зарплатного проекту, за якими застосовуються відповідні Тарифи.

(Пункт доповнено. Зміни № 10. Протокол Правління від 26.06.2014р.)

2.3. Операції по КР **Клієнта** виконуються в межах витратного ліміту (витратний ліміт – гранична сума грошових коштів, яку **Клієнт** може використовувати при проведенні операцій за КР. Розраховується як сума невикористаного ліміту кредитування за кредитною лінією (у разі її відкриття) та залишку власних коштів **Клієнта** на КР за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів).

2.4. **Банк** обслуговує КР за дебетовою схемою, у разі наявності укладеного між **Банком** та **Клієнтом** Договору кредитної лінії – за дебетово-кредитною схемою.

2.5. **Клієнт** доручає, а **Банк** має право та бере на себе зобов'язання списувати (дебетувати) з КР суму всіх операцій, виконаних із використанням Картки (основної та додаткової (-вих)) та її (їх) реквізитів, якщо це списання здійснене за вимогою особи (члена платіжної системи), а також суму всіх зобов'язань **Клієнта** відповідно до Договорів.

2.6. **Клієнт** має право, згідно ч.2 ст.1008 Цивільного Кодексу України, відмовитись від надання доручення **Банку** передбаченого п.2.5. цих Правил шляхом надання до **Банку** відповідної заяви. У такому разі дія Договору про картрахунок припиняється, кошти з КР повертаються **Клієнту** у порядку, визначеному в п.2.10. Правил, а у **Клієнта** виникає обов'язок достроково повернути кредитні кошти, проценти за користування кредитом, комісії **Банку** та інші зобов'язання, які виникли відповідно до Договорів.

(Зміни №17. Протокол Правління від 28.01.2015)

2.7. Будь-яке списання коштів з КР вважається виконаним **Банком** правомірно, якщо тільки таке списання здійснене за вимогою особи (члена Платіжної системи), що здійснює розрахунки по операціях із платіжними картками або за вимогою самого **Банку**, а обов'язок доказувати незаконність або необґрунтованість списання з КР лежить на **Клієнті**.

2.8. **Банк** має право на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок **Клієнта** у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

(Розділ доповнено новим пунктом. Зміни № 17. Протокол Правління від 28.01.2015р.)

2.9. Надання **Банком** будь-якої послуги **Клієнту** за Договором карттрахунку здійснюється лише після повної сплати **Клієнтом** комісії відповідно до Тарифів.

Клієнт доручає **Банку** здійснювати продаж іноземної валюти (в тому числі списаної шляхом договірною списання **Банком** коштів з КР в іноземній валюті) в розмірі комісій, які **Клієнт** повинен сплатити **Банку** згідно умов Договору про карттрахунок, та отримувати еквівалент іноземної валюти в національній валюті України в рахунок виконання зобов'язань **Клієнта** за Договором про карттрахунок. При цьому із суми в національній валюті України, отриманої від продажу іноземної валюти для сплати комісійної винагороди **Банку**, **Банком** утримується та перераховується до бюджету військовий збір та інші податки / збори в розмірі, що встановлені податковим законодавством України.

(пункт доповнено новим абзацом. Зміни № 19. Протокол Правління від 09.04.2015)

2.10. Кошти з КР після розірвання або припинення дії Договору про карттрахунок, за умови повернення усіх Карток до **Банку**, повертаються **Клієнту** негайно за його вимогою, крім сум проведених операцій, які ще не відобразились на КР. Повний розрахунок за цими сумами здійснюється після закінчення 45 календарних днів, якщо серед наявних Карток у **Клієнта** є картки класу вище ніж Cirrus Maestro / Visa класу вище ніж Visa Electron, або 20 календарних днів (для карток Cirrus/Maestro / Visa Electron, Visa Instant Issue).

(Зміни №17. Протокол Правління від 28.01.2015)

(Зміни №31. Протокол Правління від 12.05.2016)

2.11. **Клієнт** сплачує **Банку** комісії за обслуговування КР/Картки відповідно до Тарифів, шляхом забезпечення коштів на КР у сумі достатньої для сплати комісії згідно Тарифів. Перша сплата комісії здійснюється у дату відкриття КР/оформлення Картки, а кожний наступний рік дії Картки та /або КР відповідно у таку ж календарну дату. Для карток Visa Instant Issue сплата комісії за останній рік (неповний рік) користування Карткою здійснюється в обсязі як за повний рік. При цьому **Клієнт** доручає **Банку** здійснювати продаж іноземної валюти (в тому числі списаної шляхом договірною списання **Банком** коштів з КР в іноземній валюті) в розмірі комісій, які **Клієнт** повинен сплатити **Банку** згідно умов Договору про карттрахунок, отримувати еквівалент іноземної валюти в національній валюті України в рахунок виконання зобов'язань **Клієнта** за Договором про карттрахунок, із суми в національній валюті України, отриманої від продажу іноземної валюти для сплати комісійної винагороди **Банку**, утримувати та перераховувати до бюджету військовий збір та інші податки / збори в розмірі, що встановлені податковим законодавством України. **Банк** списує плату за обслуговування КР/Картки у дату відкриття КР/оформлення Картки, а кожний наступний рік дії Картки та /або КР відповідно у таку ж календарну дату самостійно шляхом дебетування КР.

(Зміни № 19. Протокол Правління від 09.04.2015р.)

2.11.1. **Клієнт** сплачує **Банку** комісію за обслуговування неактивного КР відповідно до Тарифів, у разі, якщо залишку коштів на КР недостатньо для списання комісії, вартість операції згідно Тарифів встановлюється у розмірі такого залишку. **Клієнт** доручає, а **Банк** списує плату за обслуговування неактивного КР кожного 10 числа місяця, якщо 10 число припадає на вихідний / святковий день, списання відбувається наступного робочого дня шляхом дебетування КР.

КР **Клієнта** вважається неактивним якщо за КР відсутні операції (крім операцій щодо списання комісії, нарахування процентів) протягом 1 (одного) року посліпль з моменту проведення останньої операції та відсутні діючі платіжні картки (діючі платіжні картки у розумінні цього пункту – картки термін дії яких не сплинув) на дату сплати комісії.

(розділ доповнено новим пунктом. Зміни №4. Протокол Правління від 08.10.2013р.)

(другий абзац викладено у новій редакції. Зміни №40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

2.12. **Банк** має право заблокувати на КР **Клієнта** кошти в момент проведення **Клієнтом** операції з використанням Картки / її реквізитів, для подальшого їх списання з КР **Клієнта** в момент отримання від МПС фінансового документу щодо здійснення розрахунків за виконаними операціями (надалі - фінансовий документ МПС).

В разі якщо валюта КР співпадає з валютою документу МПС (в т.ч. в електронному виді), згідно якого **Банк** блокує відповідну суму коштів на КР **Клієнта** в момент здійснення операції за допомогою Картки або її реквізитів (надалі - авторизаційний документ МПС), то на КР блокується сума зазначена в авторизаційному документі МПС.

В разі якщо валюта КР не співпадає з валютою авторизаційного документу МПС, то **Банк** здійснює конвертацію суми, що зазначена в авторизаційному документі МПС, в валюту КР за курсом (кросс-курсом), що встановлений **Банком** на день (час) отримання авторизаційного документу МПС. При цьому, **Банк**

може використовувати поправочні коефіцієнти до курсу (кросс - курсу) за яким здійснюється конвертація в зв'язку з чим заблокована сума на КР може бути збільшена.

В момент/день отримання фінансового документу МПС **Банк** здійснює списання суми, що зазначена в фінансовому документі МПС з КР **Клієнта**. Якщо валюта фінансового документу МПС відрізняється від валюти КР, то **Банк** здійснює конвертацію суми, що зазначена у фінансовому документі МПС, в валюту КР за курсом (кросс-курсом), що встановлений **Банком** на день (час) отримання фінансового документу МПС та списує її з КР або з інших рахунків **Клієнта**.

(пункт викладено в новій редакції. Зміни № 17. Протокол Правління від 28.01.2015)
(Зміни № 19. Протокол Правління від 09.04.2015)

2.13. **Клієнт** контролює свій витратний ліміт. **Клієнт** особисто одержує в **Банку** виписку про рух коштів за його рахунком за звітний місяць до 10 числа місяця, наступного за звітним. Інформація про виконані **Клієнтом** платіжні операції протягом звітного місяця надається **Банком** у вигляді виписки про рух коштів за КР за вимогою **Клієнта** один раз на місяць безкоштовно. Надання інформації частіше ніж один раз на місяць здійснюється з оплатою відповідно до Тарифів. У випадку виявлення розбіжностей між операціями (сумами), зазначеними у виписці про рух коштів за рахунком, з фактично здійсненими (оплаченими) витратами, не пізніше 15 числа кожного місяця, в якому одержано виписку, **Клієнт** надає до **Банку** заяву, встановленого **Банком** зразку, в письмовій формі з додаванням необхідних документів (копії чеків, рахунків і т.і.). **Банк** приймає остаточне рішення за результатами розгляду заяви **Клієнта** не більше ніж впродовж дев'яносто календарних днів. Протягом цього періоду **Банк** має право не повертати на рахунок **Клієнта** суму попередньо списаного переказу. За результатами прийнятого **Банком** рішення здійснюються відповідні розрахунки з **Клієнтом** (повернення коштів на КР **Клієнта**, списання коштів з КР **Клієнта** та т.і.) у разі необхідності, що визначається на розсуд **Банку**.

Якщо **Клієнт** не пред'явив по виписці про рух коштів за рахунком зазначену заяву у письмовій та встановленій **Банком** формі та у встановлений цим пунктом строк (термін), вважається, що **Клієнт** згоден з усіма операціями, які зазначені у виписці про рух коштів за рахунком. Це положення діє також у разі неодержання виписки з вини **Клієнта**.

(Зміни № 17. Протокол Правління від 28.01.2015)

2.13.1. Якщо заява **Клієнта** обґрунтована, то **Банк** повертає **Клієнту** суму спірної операції, зазначену у заяві. За власним розсудом **Банк** має право достроково, без отримання доказів обґрунтованості заяви **Клієнта**, повернути суму спірної операції на КР **Клієнта**. Якщо заява **Клієнта** безпідставна, то **Банк** має право списати з КР суму повернутих коштів (в тому числі в разі дострокового зарахування) та всі суми витрат (в тому числі, але не виключно, згідно з Тарифами **Банку** та Правилами міжнародної платіжної системи), пов'язані з розглядом заяви, та плату за з'ясування **Банком** обставин здійснення платіжної(-их) операції(-ій), по якій(-их) **Клієнтом** письмово заявлено про сумніви щодо факту її/їх здійснення, а **Банком** з'ясовано, що операція(-і) мала(-и) місце.

(Зміни № 17. Протокол Правління від 28.01.2015)

2.14. **Банк** за вимогою **Клієнта** надає йому виписки про рух коштів по КР за місяці, попередні звітному, з оплатою згідно до Тарифів.

2.15. На підтвердження здійснення операцій за КР **Банк** надає **Клієнту** виписку про рух коштів за його рахунком, згідно умов цих Правил та Тарифів.

(пункт викладено в новій редакції. Зміни № 24. Протокол Правління від 13.08.2015)

2.16. **Банк** нараховує проценти по залишках на КР відповідно до умов Договору про картрахунок та Тарифів. Нарахування процентів проводиться щомісячно в останній робочий день поточного місяця за методом "факт/факт" (з розрахунку фактичного числа днів в місяці і фактичного числа днів в році) на фактичний залишок коштів на кінець дня на КР **Клієнта** за період нарахування - з першого календарного дня місяця (дня відкриття КР - для першого місяця), по останній календарний день місяця включно. Нараховані проценти підлягають перерахуванню на КР щомісячно в останній робочий день поточного місяця. **Банк** припиняє нарахування процентів по залишках на КР після закінчення терміну дії Договору про картрахунок. При нарахуванні процентів перший і останній день перебування грошових коштів на КР вважається як один день. У разі отримання **Банком** повідомлення про смерть **Клієнта**, **Банк** припиняє нарахування процентів по залишках на КР з дня отримання такого повідомлення.

Нарахування процентів припиняється у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб **Банку** з ринку (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію **Банку** з підстав, визначених ч.2 ст.77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", – у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію **Банку**). (доповнено новим абзацом. Зміни №30. Протокол Правління від 22.03.2016)

(Зміни №35. Протокол Правління від 20.12.2016)

2.17. Особливими умовами обслуговування КР, відкритих для виплати пенсій та грошової допомоги є:

- **Банк** повідомляє відповідний орган Пенсійного фонду та/або орган соціального захисту населення, якщо суми пенсій та грошової допомоги одержуються за допомогою тільки додаткових Карток або не одержуються з КР більше ніж один рік;
- Банк надає інформацію щодо зарахування сум пенсій та грошової допомоги на КР та про його закриття за письмовими запитами органів Пенсійного фонду або органів соціального захисту населення;
- у разі надходження до **Банку** відомостей про смерть **Клієнта**, **Банк** припиняє зарахування пенсій та грошової допомоги на КР з місяця, наступного за місяцем смерті **Клієнта**;
- суми пенсій та грошової допомоги, зараховані на КР починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті **Клієнта**, разом з нарахованими на них процентами, **Банк** повертає відповідно органам Пенсійного фонду та соціального захисту населення протягом одного банківського дня за їх письмовим розпорядженням, за наявності цих сум на КР.

Банк за бажанням **Клієнта** зобов'язаний забезпечити доставку належних йому сум пенсій та грошової допомоги додому. У такому випадку виплата пенсії здійснюється у порядку, встановленому чинним законодавством України.

2.18. Особливими умовами обслуговування КР, відкритих для виплати сум строкових вкладів (депозитів) та нарахованих процентів є такі умови:

- на КР здійснюється зарахування процентів, нарахованих на суму коштів, розміщених на вкладних (депозитних) рахунках, а також всієї суми банківського вкладу відповідно до умов Депозитного договору;
- валюта КР відповідає валюті вкладного (депозитного) рахунку;
- **Клієнт** має право здійснювати поповнення КР засобами, що не суперечать законодавству України та нормативно-правовим актам НБУ.

2.19. Особливими умовами обслуговування КР «Прибутковий» є:

- відкриття КР «Прибутковий» здійснюється **Клієнтам**, які отримують пенсію з органів Пенсійного фонду України через КР відкритий в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»;
- **Банк** самостійно продовжує термін дії Картки, яка випущена до КР «Прибутковий», у порядку передбаченому п.4.10.2. цих Правил за умови отримання **Клієнтом** пенсії через КР відкритий в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

(розділ доповнено новим пунктом. Зміни № 12. Протокол Правління від 04.09.2014р.)

2.20. Особливими умовами відкриття КР «Надійний» є:

- відкриття КР «Надійний» здійснюється в національній валюті;
- відкриття КР «Надійний» здійснюється **Клієнтам**, які мають діючий / відкривають новий або мали вклад у Банку, строк дії якого закінчився (по строку чи достроково) протягом останніх 3 місяців до дати відкриття КР «Надійний».

(розділ доповнено новим пунктом. Зміни № 14. Протокол Правління від 06.10.2014р.)

2.21. **Клієнт** має право доручити **Банку** здійснити переказ коштів з КР на будь-який інший власний рахунок, відкритий в **Банку**, за умов подання до **Банку** Заяви – Доручення встановленого зразку (Заява-Доручення на здійснення переказу Додаток №14 до цих Правил).

2.22. **Клієнт** має право доручити **Банку** списувати (дебетувати) з КР грошові кошти за призначенням у строки, в сумі та за реквізитами, вказаними **Клієнтом** у письмовому розпорядженні (Заяві – дорученні на здійснення платежу Додаток № 12 до цих Правил надалі – Заява-доручення).

2.23. **Клієнт** має право доручити **Банку** здійснювати платежі за рахунок суми невикористаного ліміту кредитування за кредитною лінією (у разі її відкриття), за призначенням у строки, в сумі та за реквізитами, вказаними **Клієнтом** у письмовій Заяві – дорученні.

2.24. Ліміти та обмеження, встановлені **Банком** по операціях за КР з використанням Картки, без використання Картки, але з використанням її реквізитів (в т.ч. в мережі Інтернет) (надалі – Ліміти за КР) є невід'ємною частиною Договору про картрахунок.

(Зміни №40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

Якщо ліміти та / або обмеження по операції, встановлені в еквіваленті іноземної валюти, Банк визначає суму платіжної операції за курсом, встановленим в операційному дні процесингового центру, на момент проведення відповідної операції.

(Абзац викладено в новій редакції. Зміни №9. Протокол Правління від 04.06.2014р.)

2.25 Порядок відміни встановлених **Банком** Лімітів за КР, зміни Лімітів за КР у групі, встановлених **Банком** (під “зміною Лімітів за КР у групі” розуміється встановлення **Клієнтом** нових значень лімітів відмінних від встановлених **Банком** однакових для усіх типів операцій, які входять до групи).

(розділ доповнено новим пунктом у зв'язку з цим нумерацію пункту 2.25. змінено на 2.25.1. Зміни №40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

2.25.1 **Клієнт** має право відмінити встановлені **Банком** Ліміти за КР у наступному порядку:

- *без надання до **Банку** будь – яких письмових заяв* - на термін до закінчення поточного календарного дня звернення **Клієнта** до **Банку** з метою відміни Лімітів за КР, відміна Лімітів за КР здійснюється **Банком** на підставі звернення **Клієнта** за телефонами клієнтської підтримки 0-800-50-35-35 (працює цілодобово, безкоштовно), (044)206-85-25 (з оплатою згідно тарифів оператора зв'язку) або здійснивши дзвінок по Skype за умови повідомлення **Клієнтом** пароля ідентифікатора. При зверненні **Клієнт** обов'язково зазначає ліміти та обмеження, які він бажає відмінити;
- *на підставі наданої **Клієнтом** до **Банку** письмової заяви форма якої встановлена цими Правилами (Додаток №18 до Правил)* - на будь-який термін, визначений **Клієнтом** у заяві;
- *за умови одноразового надання **Клієнтом** до **Банку** письмової заяви форма якої встановлена цими Правилами (Додаток №42 до Правил)* - на визначений **Клієнтом** термін але не більше тридцяти календарних днів поспіль (за кожним зверненням **Клієнта**), з дня звернення **Клієнта** до **Банку** з метою відміни Лімітів за КР. Кількість звернень **Клієнта** для зняття Лімітів за КР необмежена. Відміна Лімітів за КР здійснюється **Банком** кожного разу на підставі звернення **Клієнта** за телефонами клієнтської підтримки 0-800-50-35-35 (працює цілодобово, безкоштовно), (044) 206-85-25 (з оплатою згідно тарифів оператора зв'язку) або здійснивши дзвінок по Skype за умови повідомлення **Клієнтом** пароля ідентифікатора. Порядок відміни Лімітів за КР згідно Додатку 42 до Правил застосовується з дати наступної за датою подання заяви до **Банку**.

Банк здійснює запис звернення **Клієнта** за телефоном / по Skype з метою втілення заходів безпеки та належної якості обслуговування **Клієнта** без додаткового повідомлення **Клієнта** або його довірених осіб (при цьому **Клієнт** зобов'язаний повідомити своїх довірених осіб про те, що **Банк** здійснює такий запис). При цьому фіксація звернення **Клієнта** за телефоном / по Skype можуть використовуватись **Банком** в якості доказів при виникненні спорів з **Клієнтом** та можуть бути використані **Банком** в якості доказів при впровадженні будь-яких процесуальних дій.

(абзац виключено. Зміни №40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

У випадку відміни **Клієнтом** встановлених **Банком** Лімітів за КР на **Клієнта** покладається уся відповідальність за можливі збитки завдані **Клієнту** та / або **Банку** у разі незаконного використання платіжної картки та/або її реквізитів (здійснення несанкціонованих або шахрайських операцій). Обов'язок відшкодування збитків, які виникли, покладається на **Клієнта**.

Клієнт не має права на зміну граничних лімітів, які встановлює НБУ відповідно до законодавства та/або МПС, на базі якої емітовано Картку.

(пункт викладено в новій редакції. Зміни №31. Протокол Правління від 12.05.2016)

2.25.2. **Клієнт** має право змінити Ліміти за КР у групі строком на 30 календарних днів (якщо протягом цього строку **Клієнт** не ініціював їх зміну на нові та відповідно на новий строк 30 календарних днів) *на підставі відповідного розпорядження **Клієнта** наданого **Банку** з використанням системи дистанційного обслуговування “Industrial24” у порядку передбаченому цими Правилами.*

У випадку зміни Лімітів за КР у групі, яка передбачає проведення операцій за межами України, встановлені **Клієнтом** нові значення лімітів та обмежень розповсюджується на всі країни Світу.

У випадку зміни **Клієнтом** встановлених **Банком** Лімітів за КР на **Клієнта** покладається уся відповідальність за можливі збитки завдані **Клієнту** та/або **Банку** у разі незаконного використання платіжної картки та/або її реквізитів (здійснення несанкціонованих або шахрайських операцій). Обов'язок відшкодування збитків, які виникли, покладається на **Клієнта**.

Клієнт не має права на зміну граничних лімітів, які встановлює НБУ відповідно до законодавства та/або МПС, на базі якої емітовано Картку.

(розділ доповнено новим пунктом. Зміни №40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

2.26. У разі перевищення витратного ліміту при відсутності діючого Кредитного договору вважається, що у **Клієнта** виникла заборгованість без достатньої правової підстави (безпідставно набуті кошти) у сумі коштів, яка перевищує витратний ліміт (далі – заборгованість, що виникла у разі перевищення витратного ліміту). Зазначена заборгованість виникає без волі та волевиявлення **Банка та Клієнта**.

2.27. Повернення/погашення заборгованості, що виникла у разі перевищення витратного ліміту, сплата процентів за користування коштами та комісій **Банку** здійснюється шляхом договірною списання **Банком** коштів з КР **Клієнта**, відкритого в **Банку**.

2.28. Датою безпідставного набуття коштів є дата перевищення витратного ліміту КР, строк повернення коштів – дата повернення коштів **Банку**, але не більше ніж 60 днів з дати перевищення витратного ліміту КР. Повернення коштів здійснюється автоматично у термін, що не перевищує 60 календарних днів з дати безпідставного отримання коштів, при кожному надходженні коштів на КР до моменту повного повернення отриманих **Клієнтом** коштів. При цьому **Банк** має право блокувати дію всіх Карток, що дають право доступу до КР, до повного повернення/погашення заборгованості перед **Банком**, а **Клієнт** зобов'язаний повернути суму заборгованості, що виникла у разі перевищення витратного ліміту, а також сплатити проценти за користування коштами згідно умов Правил, Заяви і Тарифів. Річна процентна ставка за користування коштами, набутими **Клієнтом** без достатньої правової підстави, при відсутності діючого Кредитного договору, зазначається у Заяві.

2.29. **Клієнт** щомісяця не пізніше 25 числа місяця наступного за місяцем нарахування процентів, сплачує проценти за користування коштами, набутими **Клієнтом** без достатньої правової підстави, шляхом забезпечення не пізніше 24 числа кожного місяця надходжень на КР **Клієнта** коштів у сумі достатньої для сплати нарахованих процентів. При повному поверненні/погашенні заборгованості, що виникла у разі перевищення витратного ліміту, **Клієнт** сплачує **Банку** проценти одночасно з поверненням/погашенням заборгованості, що виникла у разі перевищення витратного ліміту. Проценти нараховуються за методом „факт/факт” (з розрахунку фактичної кількості днів у місяці та фактичної кількості днів у році) відповідно до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.2003р. №255 із змінами та доповненнями. День безпідставного набуття коштів і день повернення коштів при розрахунку процентів рахується як один день. Проценти нараховуються в останній робочий день поточного місяця за період з першого календарного дня місяця (дня безпідставного набуття коштів – для першого місяця користування) по останній календарний день місяця (до дня повернення коштів, набутими **Клієнтом** без достатньої правової підстави – для останнього місяця користування). Банк нараховує проценти за користування коштами до дати повернення коштів.

2.30. Кошти, для повернення/погашення заборгованості, що виникла у разі перевищення витратного ліміту в першу чергу направляються на сплату комісії (у разі її наявності відповідно до порядку визначеному умовами Договору про карттрахунок); в другу - на погашення заборгованості, що виникла у разі перевищення витратного ліміту, у третю - прострочених процентів, що нараховані на заборгованість, що виникла у разі перевищення витратного ліміту, в четверту - процентів, що нараховані на заборгованість, що виникла у разі перевищення витратного ліміту, в п'яту - пені, штрафів.

2.31. Термін дії Договору про карттрахунок

2.31.1. Договір про карттрахунок набирає чинності з моменту підписання Сторонами письмової Заяви і діє до його розірвання / припинення дії та виконання Сторонами усіх зобов'язань, які виникли або можуть виникнути в майбутньому за Договором про карттрахунок.

2.31.2. Договір про карттрахунок може бути розірваний за ініціативою **Клієнта** достроково шляхом подання до **Банку** заяви про закриття КР (Додаток №2 до Правил) у строк, зазначений в Заяві. При цьому **Клієнт** зобов'язується до моменту розірвання Договору про карттрахунок погасити заборгованість перед **Банком** за Договором про карттрахунок та за Договором кредитної лінії, а також достроково виконати усі зобов'язання за цими Договорами, що виникли або можуть виникнути в майбутньому, повернути всі Картки, що випущені до цього КР до **Банку**, а також внести Картки в перелік недійсних Карток, а Картки класу вище ніж Citrus Maestro (крім MC Virtual) / Visa класу вище ніж Visa Electron – також в Міжнародний Стоп-лист, до закінчення терміну їх дії та сплатити всі комісії згідно до Тарифів. Договір про карттрахунок вважається розірваним з моменту виконання **Клієнтом** усіх зобов'язань.

(Зміни №31. Протокол Правління від 12.05.2016)

2.31.3. Договір про карттрахунок може бути достроково припинений **Банком** в односторонньому порядку:

- у разі, якщо **Клієнт**, згідно п.2.6 Правил, письмово сповістив **Банк** про відмову від надання доручення **Банку**;
- у разі отримання **Банком** повідомлення про звільнення **Клієнта** з підприємства, що ініціювало відкриття КР;
- у разі відсутності надходжень на КР **Клієнта** протягом 2-х календарних місяців (якщо КР відкрито в межах карткових проектів для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії тощо);
- у разі неотримання **Клієнтом** Картки протягом двох місяців після останнього календарного дня місяця випуску Картки (при відкритті КР), за умови відсутності залишку коштів на КР, при цьому КР закривається **Банком** самостійно, а Картка знищується;
- у разі неотримання **Клієнтом** Картки з поновленим строком дії протягом двох місяців після останнього календарного дня місяця випуску Картки (при цьому Картка знищується);
- у разі проведення шахрайських дій з Карткою;
- у разі стягнення коштів **Клієнта** з КР на підставі виконавчих документів, а також в інших випадках, передбачених законодавством України;
- у разі зміни кредитної політики відповідно до актів державних органів влади і управління, Національного банку України, **Банку**, що загрожують виконанню Сторонами (Стороною) зобов'язань за Договором про карттрахунок;
- у разі отримання **Банком** повідомлення про смерть **Клієнта**;
- у разі відсутності залишку коштів на КР на момент припинення Договору та відсутності операцій за КР (крім операцій щодо списання комісії, нарахування процентів) протягом 6 (шести) місяців поспіль з моменту проведення останньої операції;
(абзац змінено. Зміни №4. Протокол Правління від 08.10.2013р.)
- для КР «Прибутковий» у випадку неотримання **Клієнтом** пенсії через КР відкритий в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» протягом трьох місяців поспіль;
(пункт доповнено новим абзацом. Зміни №12. Протокол Правління від 04.09.2014р.)
- в будь-яких інших випадках на розсуд **Банку**.

Про припинення Договору про карттрахунок та закриття КР **Банк** повідомляє **Клієнта** (на вибір **Банку**):

- шляхом направлення на адресу **Клієнта** повідомлення про припинення дії Договору про карттрахунок, або
- шляхом розміщення інформації про припинення дії Договору про карттрахунок на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <http://industrialbank.ua>.

(Зміни № 3, протокол Правління від 16.07.2013)

2.31.4. Наслідками дострокового припинення або розірвання Договору про карттрахунок є:

- повернення у **Банк** всіх Карток;
- виконання **Клієнтом** усіх зобов'язань, які виникли у разі такого припинення дії Договору про карттрахунок або можуть виникнути в майбутньому. При цьому, **Клієнт** зобов'язаний виконати вказані зобов'язання протягом 10 календарних днів з моменту відправлення **Банком** **Клієнту** повідомлення про припинення дії Договору про карттрахунок або з моменту розміщення **Банком** на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <http://industrialbank.ua> інформації про припинення дії Договору про карттрахунок (в залежності від способу повідомлення **Клієнта** про припинення дії Договору про карттрахунок);
- виконання **Клієнтом** усіх зобов'язань за Договором кредитної лінії, які виникли або можуть виникнути в майбутньому. При цьому, **Клієнт** зобов'язаний виконати вказані зобов'язання протягом 30 календарних днів з дати одержання **Клієнтом** повідомлення про припинення дії Договору про карттрахунок або з моменту розміщення **Банком** на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <http://industrialbank.ua> інформації про припинення дії Договору про карттрахунок (в залежності від способу повідомлення **Клієнта** про припинення дії Договору про карттрахунок)
- закриття КР.

При цьому, днем припинення Договору про карттрахунок та закриття КР є дата, зазначена **Банком** у повідомленні про припинення дії Договору про карттрахунок, направленому на адресу **Клієнта**, або розміщеному на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <http://industrialbank.ua> (в залежності від способу повідомлення **Клієнта** про припинення дії Договору про карттрахунок).

(Зміни № 3, протокол Правління від 16.07.2013)

2.31.5. Припинення дії Договору про карттрахунок звільняє **Банк** від будь-яких обов'язків перед **Клієнтом**, які випливають із Договору про карттрахунок, та звільняє **Банк** від відповідальності за наслідки такого припинення.

2.31.6. У разі, якщо на момент припинення або розірвання Договору про карттрахунок відсутній залишок коштів на КР, то КР закривається **Банком** самостійно, а Картка знищується. В разі наявності на дату розірвання (припинення) Договору про карттрахунок коштів на КР, їх повернення **Клієнту** здійснюється шляхом видачі через касу **Банку** або перерахування за реквізитами, вказаним **Клієнтом**.

3. Кредитні лінії, заборгованості

3.1. Особливості обслуговування поновлювальних кредитних ліній

3.1.1. Поновлювальна кредитна лінія (надалі - Кредитна лінія) є формою кредитування **Клієнта Банком**, що дозволяє **Клієнту** отримувати кредитні кошти в межах встановленого ліміту кредитування.

3.1.2. Ліміт кредитування встановлюється після надання **Клієнтом Банку** відповідної заяви на отримання певного виду кредитної лінії, надання **Клієнтом** документів, передбачених внутрішньобанківськими положеннями та документів необхідних для здійснення оцінки кредитоспроможності **Клієнта**, здійснення **Банком** оцінки кредитоспроможності **Клієнта**, визначення **Банком** відповідності **Клієнта** критеріям та вимогам до позичальників, які встановлені в **Банку** та підписання Кредитного договору. Ліміт кредитування встановлюється у гривні.

3.1.3. Ліміт кредитування, процентна ставка за користування Кредитною лінією, термін користування Кредитною лінією та інші умови надання та повернення/погашення Кредитної лінії встановлюються Договором кредитної лінії.

Протягом дії Договору кредитної лінії розмір ліміту кредитування може бути збільшений без укладання додаткової угоди до Договору кредитної лінії у разі перевищення **Клієнтом** витратного ліміту. Збільшення розміру ліміту кредитування здійснюється на суму перевищення витратного ліміту та вважається збільшенням розміру ліміту кредитування за згодою сторін, тобто таким, що встановлене Договором кредитної лінії. При цьому, кредитні кошти у розмірі суми, на яку було здійснене збільшення ліміту кредитування, є невідновлювальною частиною кредитної лінії, тобто після повернення **Клієнтом** зазначеної суми ліміт кредитування одразу зменшується на суму повернутих коштів та в подальшому не поновлюється.

Річна процентна ставка за користування кредитними коштами у розмірі суми невідновлюваної частини кредитної лінії зазначається у Договорі кредитної лінії.

3.1.4. **Клієнт** сплачує **Банку** комісії у розмірі та в порядку, які встановлені Договором кредитної лінії.

3.1.5. **Клієнт** згодний з тим, що ліміт кредитування зменшується щомісячно протягом терміну дії Договору кредитної лінії та/або може бути анульований (без окремого додаткового погодження з **Клієнтом**) з будь-яких причин, які збільшують ризик неповернення Кредитної лінії **Клієнтом** протягом дії Договору кредитної лінії.

3.1.6. Кредитні кошти вважаються наданими у відповідній сумі в момент (день) перерахування коштів з позичкового рахунку на КР **Клієнта**, відкритий в **Банку**. Датою отримання частин Кредитної лінії (траншів) є дата перерахування таких частин Кредитної лінії на КР **Клієнта**. Сумами траншів є суми перерахованих на КР **Клієнта** кредитних коштів, наданих в межах кредитної лінії.

3.1.7. Простроченою сумою за Кредитною лінією вважається сума перевищення поточної заборгованості **Клієнта** за Кредитною лінією над розміром ліміту кредитування, встановленим у попередньому місяці, яка не повернута/не погашена в строки, передбачені Договором кредитної лінії. Простроченою сумою процентів вважається сума нарахованих процентів, не сплачених **Клієнтом** в строки, передбачені Договором кредитної лінії.

У разі виникнення прострочених сум за Кредитною лінією / прострочених сум процентів надання Кредитної лінії призупиняється (без повідомлення про це **Клієнта**) та після повернення/погашення прострочених сум за Кредитною лінією/прострочених сум процентів надання Кредитної лінії відновлюється (без повідомлення про це **Клієнта**). При цьому дата призупинення/відновлення надання Кредитної лінії визначається **Банком**.

3.1.8. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за цим Договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги **БАНКУ** у такій черговості:

- у першу чергу сплачується прострочена до повернення сума кредиту;
- у другу чергу сплачуються прострочені проценти за користування кредитом;
- у третю чергу сплачується сума кредиту;
- у четверту чергу сплачуються проценти за користування кредитом;
- у п'яту чергу сплачуються комісії (у разі їх наявності відповідно до порядку визначеному умовами

- Договору кредитної лінії)
- у шосту чергу сплачується неустойка (пеня, штраф);
 - у сьому чергу сплачуються інші платежі відповідно до цього Договору

При цьому сума невідновлюваної частини кредитної лінії та процентів, нарахованих на цю суму, погашається першочергово.

Моментом повного виконання **Клієнтом** зобов'язань за Договором кредитної лінії вважається день повного зарахування на відповідні рахунки **Банку**: суми отриманих кредитних коштів, процентів, комісій, можливої неустойки, а також інших зобов'язань, визначених Договором кредитної лінії.

3.1.9. Зміни умов Кредитного договору та цих Правил, здійснюються відповідно до п.п. 1.6, 1.7. цих Правил та умов укладеного Кредитного договору. **Банк** має інші права, передбачені законодавством України

Банк зобов'язується:

3.1.10 Надати **Клієнту** у користування грошові кошти на умовах, встановлених Договором кредитної лінії, на строки та цілі, визначені зазначеним договором. Для цього **Банк**:

- здійснює оцінку кредитоспроможності **Клієнта**;
- встановлює ліміт кредитування;
- в момент здійснення видаткових операцій по КР на суму, що перевищує залишок коштів на КР **Клієнта**, перераховує на КР **Клієнта** суму коштів, в межах встановленого ліміту кредитування відповідно до умов Договору кредитної лінії.

3.1.11. Не розголошувати інформацію, яка стала відома **Банку**, за винятком випадків, коли надання такої інформації є обов'язковим для **Банку** у відповідності з діючим законодавством України та/або коли **Банк** має право надавати таку інформацію відповідно до Договорів.

3.1.12. У разі надання Бюро кредитних історій інформації про **Клієнта**, для формування кредитної історії **Клієнта**, у відповідності до Закону України „Про організацію формування та обігу кредитних історій” та інших підзаконних нормативно - правових актів України, виданих/що будуть видані на виконання цього закону, повідомляти **Клієнта** про назву та адресу такого Бюро кредитних історій.

3.1.13. На письмову вимогу **Клієнта**, але не частіше одного разу на місяць, надавати **Клієнту** інформацію, передбачену частиною 2 статті 11 Закону України «Про споживче кредитування» на електронну пошту **Клієнта**, зазначену в заяві **Клієнта**. При цьому **Клієнт** несе відповідальність за доступ третіх осіб до його електронної пошти.

Клієнт зобов'язується:

3.1.14. Протягом двох робочих днів від дати отримання відповідних відомостей, письмово повідомити **Банк** про будь-які претензії та позови з боку третіх осіб до **Клієнта**, з наданням всіх необхідних для їх оцінки документів.

Використовувати кредитні кошти виключно на цілі та з метою, що зазначені в Договорі кредитної лінії.

3.1.15. Належним чином виконувати взяті на себе зобов'язання за Договором кредитної лінії, дотримуватись його положень та умов.

3.1.16. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору кредитної лінії повернути Банку отримані кредитні кошти та сплатити проценти за користування ними за період з дня одержання кредитних коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором кредитної лінії.

3.1.17. Повертати/погашати суму Кредитних коштів, а також сплачувати проценти за користування Кредитною лінією та комісії **Банку** за ставками, у розмірі, у порядку та в строки, що викладені у Договорі кредитної лінії, а також виконувати інші зобов'язання, передбачені Договором кредитної лінії. Повернення/погашення Кредитних коштів, сплата процентів за користування Кредитною лінією та комісії **Банку** здійснюється шляхом договірною списання **Банком** коштів з КР **Клієнта** при надходженні коштів на КР останнього, відкритого в **Банку**, відповідно до умов та в порядку, які визначені Договором кредитної лінії.

3.1.18. Повертати/погашати Кредитні кошти, сплачувати нараховані проценти за користування Кредитною лінією, вартість всіх супутніх послуг, а також інші фінансові зобов'язання відповідно до Графіку платежів, що зазначений в Додатку 1 до Кредитного договору. Якщо день, в якому повинно бути здійснено повернення/погашення Кредитних коштів та/або нарахованих процентів, припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до законодавства України, то днем

повернення/погашення Кредитних коштів та/або сплати нарахованих процентів вважається перший наступний після цього робочий день.

3.1.19. **Клієнт** зобов'язується повернути **Банку** Кредитні кошти, сплатити проценти за їх користування, комісії **Банку**, неустойку (штраф, пеню) та виконати інші зобов'язання відповідно до умов Договору кредитної лінії. **Клієнт** гарантує повернення зазначених зобов'язань всіма коштами та майном, що йому належать, на які може бути звернено стягнення в порядку, встановленому законодавством України.

Клієнт має право:

3.1.20. Достроково повернути/погасити Кредитні кошти шляхом забезпечення необхідної суми коштів на картковому рахунку. Використовувати кредитні кошти в межах встановленого на відповідну дату ліміту кредитування.

3.1.21. Достроково припинити дію Договору кредитної лінії шляхом повного виконання зобов'язань за зазначеним Договором.

3.1.22. Протягом чотирнадцяти календарних днів з дня укладення Договору кредитної лінії відмовитися від Договору кредитної лінії. Про намір відмовитися від Договору кредитної лінії Клієнт зобов'язаний повідомити Банк у письмовій формі (у паперовому вигляді) до закінчення строку, встановленого цим пунктом.

При цьому право на відмову від Договору кредитної лінії не застосовується якщо кредит наданий на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від Договору кредитної лінії, встановленого цим пунктом.

Банк має право:

3.1.23. В односторонньому порядку відмовитися від Договору кредитної лінії та/або розірвати (припинити) дію Договору кредитної лінії (при цьому у разі односторонньої відмови від Договору кредитної лінії та/або розірвання/припинення дії Договору кредитної лінії **Банк** має право вимагати від **Клієнта** повернення того, що було виконане **Банком** за зобов'язанням до моменту односторонньої відмови від Договору кредитної лінії та/або розірвання /припинення дії Договору кредитної лінії та того, що може виникнути в майбутньому, тобто достроково вимагати від **Клієнта** виконання останнім усіх зобов'язань за Договором та повернення суми кредитних коштів, процентів за їх користування, комісій, неустойки та інших зобов'язань), вимагати дострокового повернення Кредитних коштів, сплати процентів, можливої неустойки та виконання інших зобов'язань, і достроково стягнути суму заборгованості за Кредитною лінією, нарахованих процентів, пені і штрафних санкцій, інших зобов'язань, направивши відповідну письмову вимогу **Клієнту**, у наступних випадках:

3.1.23.1. **Клієнт** не виконує умови Договору кредитної лінії, та з боку **Клієнта** має місце:

- затримання сплати частини Кредитних коштів та/або процентів за користування Кредитною лінією щонайменше на один календарний місяць; або
- перевищення сумою заборгованості суми Кредитної лінії більш як на десять процентів; або
- несплата **Клієнтом** більше однієї виплати, у відповідності до умов Кредитного договору, яка перевищує п'ять процентів суми Кредитної лінії; або
- незабезпечення наявності коштів (надходжень) на КР **Клієнта** відповідно до умов Кредитного договору; або
- інше істотне порушення умов Договору кредитної лінії. При цьому визначення порушення умов Договору кредитної лінії істотним покладається **Клієнтом** на **Банк** на розсуд останнього.

3.1.23.2. Відбуваються такі зміни умов платоспроможності **Клієнта**, або відношень Сторін, які, по обґрунтованому погляду **Банку**, можуть призвести до невиконання **Клієнтом** його обов'язків по Договору кредитної лінії.

3.1.23.3. **Клієнт** понесе будь-які матеріальні збитки чи буде переживати не сприятливі в матеріальному плані зміни, які поставлять під сумнів можливість належного виконання **Клієнтом** взятих на себе зобов'язань по Договору кредитної лінії.

3.1.23.4. Відбувається зміна кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні.

3.1.23.5. Відбувається погіршення фінансового стану **Клієнта**, який визначається за методикою **Банку**.

3.1.23.6. Внаслідок припинення надходжень на КР **Клієнта** у вигляді заробітної плати та прирівняних до неї платежів та/або пенсії від органів Пенсійного фонду України та/або соціальної допомоги від органів праці та соціального захисту населення протягом одного місяця з моменту останнього надходження.

3.1.23.7. У разі отримання **Банком** відомостей про звільнення **Клієнта** з підприємства, на якому **Клієнт** працював на час надання Кредитної лінії або втрати іншого доходу, що був підставою для надання Кредитної лінії.

3.1.23.8. У разі виявлення **Банком** факту, що **Клієнтом** надані недостовірні відомості про себе.

3.1.23.9. У разі отримання повідомлення про смерть **Клієнта**.

3.1.23.10. Наявні інші обставини, які явно свідчать про те, що надані **Клієнту** Кредитні кошти своєчасно не будуть повернуті.

3.1.24. Наслідками такого припинення та/або такої односторонньої відмови від Договору кредитної лінії та/або розірвання такого Договору та/або вимоги **Банку** достроково повернути Кредитні кошти, сплатити проценти, комісії та можливу неустойку, виконати інші зобов'язання, є обов'язок **Клієнта** достроково виконати усі свої зобов'язання за Договором кредитної лінії, що виникли до такого припинення, або можуть виникнути у майбутньому, у тому числі, але не обмежуючись щодо повернення суми отриманих кредитних коштів, сплати процентів за користування Кредитною лінією та можливої неустойки, у 30 (тридцяти) денний термін з дня отримання **Клієнтом** відповідної письмової вимоги **Банку**. При цьому днем припинення Договору кредитної лінії вважається дата, зазначена **Банком** в письмовій вимозі. У разі усунення **Клієнтом** порушень умов Договору кредитної лінії ця вимога втрачає свою силу.

3.1.25. **Клієнт** згодний з тим, що **Банк** має право без повідомлення про це **Клієнта** відмовити в наданні Кредитної лінії як повністю так і частково, у випадках:

- перевищення сумою заборгованості суми Кредитної лінії більш як на десять процентів; або
- несплати **Клієнтом** більше однієї виплати, у відповідності до умов Кредитного договору, яка перевищує п'ять процентів суми Кредитної лінії; або
- незабезпечення наявності коштів (надходжень) на КР **Клієнта** відповідно до умов Кредитного договору; або
- іншого істотного порушення умов Договору кредитної лінії. При цьому визначення порушення умов Договору кредитної лінії істотним покладається **Клієнтом** на **Банк** на розсуд останнього; або
- в інших випадках, зазначених у пунктах 3.1.23.2. – 3.1.23.10. цих Правил. При цьому дату відмови в наданні Кредитної лінії **Банк** визначає самостійно. Відмова в наданні Кредитної лінії є правом, а не обов'язком **Банку** та здійснюється **Банком** на власний розсуд у випадках, передбачених цими Правилами. При цьому у випадку такої відмови **Банку** в наданні Кредитної лінії **Банк** має право вимагати від **Клієнта** дострокового виконання останнім усіх зобов'язань за Договором кредитної лінії.

У випадку відмови в наданні Кредитної лінії відновлення надання Кредитної лінії не здійснюється, а для **Клієнта**, у випадку вимоги **Банку** достроково виконати усі зобов'язання за Договором кредитної лінії, настають наслідки, що передбачені п 3.1.24. цих Правил.

3.1.26. **Клієнт** згодний з тим, що **Банк** має право без повідомлення про це **Клієнта** призупинити надання Кредитної лінії повністю або частково (в тому числі, як тимчасово, так і на постійній основі) у випадках:

- незабезпечення наявності коштів (надходжень) на КР **Клієнта** відповідно до умов Кредитного договору; або
- наявності обставин, які свідчать про те, що надані **Клієнту** Кредитні кошти своєчасно не будуть повернуті. При цьому **Банк** та **Клієнт** згодні з тим, що перехід працевластця **Клієнта** на обслуговування до іншого банку є однією з обставин, яка свідчить про те, що надані Кредитні кошти своєчасно не будуть повернуті. Вказане право **Банку** є безумовним та не залежить від дій **Клієнта** або будь-яких обставин; або
- призову **Клієнта** на військову службу, в тому числі під час мобілізації
- іншого істотного порушення умов Договору кредитної лінії. При цьому визначення порушення умов Договору кредитної лінії істотними покладається **Клієнтом** на **Банк** на розсуд останнього; або
- в інших випадках, зазначених у пунктах 3.1.23.1.-3.1.23.10. цих Правил.

При цьому **Банк** самостійно без повідомлення про це **Клієнта** визначає дату призупинення/відновлення надання Кредитної лінії повністю або частково (в тому числі, як тимчасово, так і на постійній основі). Призупинення/відновлення надання Кредитної лінії повністю або частково (в тому числі, як тимчасово, так і на постійній основі) є правом, а не обов'язком **Банку** та здійснюється **Банком** на власний розсуд у випадках, передбачених цими Правилами.

3.1.27. У випадках відмови в наданні Кредитної лінії як повністю так і частково / призупинення надання Кредитної лінії повністю або частково (в тому числі, як тимчасово, так і на постійній основі) відповідно до

пунктів 3.1.25-3.1.26. цих Правил Кредитна лінія стає не відновлювальною. При цьому кредитний ліміт буде зменшуватись у дати та на суми всіх надходжень на КР **Клієнта** без укладання додаткової угоди до Договору кредитної лінії та без внесення змін до Додатку № 1 до Кредитного договору. **Клієнт** згоден з тим, що зазначене не потребує укладання додаткової угоди до Договору кредитної лінії та внесення змін до Додатку № 1 до Кредитного договору.

3.1.28. **Клієнт** щомісяця не пізніше 25 числа місяця наступного за місяцем нарахування процентів, сплачує проценти за користування Кредитною лінією, та забезпечує не пізніше 24 числа кожного місяця надходження на КР **Клієнта** коштів у сумі достатньої для сплати нарахованих процентів. При повному поверненні/погашенні Кредитних коштів **Клієнт** сплачує **Банку** проценти за користування Кредитною лінією одночасно з поверненням/погашенням Кредитних коштів. Проценти нараховуються за методом „факт/факт” (з розрахунку фактичної кількості днів у місяці та фактичної кількості днів у році) відповідно до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.2003р. №255 із змінами та доповненнями. День видачі і день повернення кредитних коштів при розрахунку процентів рахується як один день. Проценти нараховуються в останній робочий день поточного місяця за період з першого календарного дня місяця (дня надання кредитної лінії – для першого місяця користування) по останній календарний день місяця (до дня повернення кредитної лінії – для останнього місяця користування). Проценти нараховуються до дати повернення Кредитної лінії в повному обсязі.

3.1.29. Повернення/погашення Кредитної лінії та сплата нарахованих процентів за її користування здійснюється **Клієнтом** у валюті Кредиту без перерахунку розміру платежів в залежності від співвідношення будь-яких курсів валют.

Виконання зобов'язань **Клієнта** за Договором кредитної лінії забезпечується шляхом страхування кредитів або фінансових ризиків.

3.1.30. **Банк** припиняє свої зобов'язання з надання Кредитної лінії згідно умов викладених у Договорі кредитної лінії.

3.2. Інші положення відносно кредитних ліній.

3.2.1. У разі несвоєчасного повернення/погашення **Клієнтом** заборгованості за Кредитною лінією, сплати процентів за користування Кредитною лінією як повністю так і частково, **Клієнт** надає право **Банку** надсилати до єдиної інформаційної системи обліку позичальників (боржників), які мають прострочену заборгованість за кредитами наданими **Банком** (ЄІС “Реєстр позичальників”), страховій організації та керівництву підприємства на якому працює **Клієнт**, інформацію щодо Договорів, заборгованості за Кредитною лінією та **Клієнта**.

3.2.2. У разі невиконання **Клієнтом** умов Договору кредитної лінії **Банк** має право звернути стягнення на будь-яке рухоме та нерухоме майно, майнові права та кошти **Клієнта** у порядку, встановленому Договором кредитної лінії та законодавством України.

3.2.3. Вважається, що **Клієнт**, підписавши Кредитний договір, надав **Банку** свою згоду на збір інформації про фінансовий стан **Клієнта** у третіх осіб, які пов'язані із **Клієнтом** родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у соціальному побуті **Клієнта**. **Клієнт** дозволяє **Банку** здійснювати збір, зберігання, використання та поширення через Бюро Кредитних історій інформації щодо **Клієнта** в обсягах та в порядку, передбачених Законом України „Про організацію формування та обігу кредитних історій” та іншими підзаконними нормативно - правовими актами, що видані/будуть видані на виконання цього закону, для можливості формування кредитної історії **Клієнта**.

3.3. Договір кредитної лінії діє протягом строку, встановленого Договором кредитної лінії, який укладений з **Клієнтом**.

3.4. Грошові зобов'язання **Клієнта** за Договором кредитної лінії виконуються за місцезнаходженням **Банку** і зобов'язання є виконаним після зарахування коштів на відповідні рахунки **Банку**. Днем виконання грошового зобов'язання **Клієнта** є день зарахування коштів на відповідні рахунки **Банку**.

(розділ викладено у новій редакції. Зміни № 39. Протокол Правління від 13.06.2017р.)

4. Платіжна картка та правила користування нею

4.1. Загальні положення.

4.1.1. Після відкриття КР на ім'я **Клієнта** **Банк** протягом 7 робочих днів готує Картку у відповідності до типу, вказаному в Заяві (за винятком наявності діючих Карток у **Клієнта**, Додаток № 7 до Правил). Картки Visa Instant Issue надаються **Клієнту** миттєво – при відкритті КР.

Для КР, який відкрито для виплати сум строкових вкладів (депозитів) та нарахованих процентів, платіжна картка Visa Instant Issue, може бути надана **Клієнту** одноразово, під час його відкриття.

4.1.2. Картка є інструментом міжнародних безготівкових розрахунків, використання якої регулюється законодавством України, документами міжнародних платіжних систем та Договором про картрахунок.

4.1.3. З використанням Картки (крім карток MC Virtual) **Клієнт** може здійснювати наступні операції:

- 1) одержати готівку з КР із застосуванням програмно-технічних комплексів самообслуговування (банкоматів, POS-терміналів та т.і);
- 2) внести готівку на КР, відкритий в **Банку** (крім рахунків, які відкриті виключно для зарахування пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат), в касах **Банку** з використанням POS-терміналів, банкоматах **Банку** з функцією приймання готівки (Cash-In).
- 3) розрахунки за допомогою Картки за товари та послуги в торгівельно-сервісній мережі;
- 4) здійснення безготівкового перерахування коштів з КР, відкритого в **Банку**, за допомогою банкомату на інший картковий рахунок, який відкритий в **Банку** (крім рахунків, які відкриті виключно для зарахування пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат);
- 5) здійснення оплати за послуги операторів мобільного зв'язку в банкоматах **Банку**;
- 6) здійснення платежів за допомогою банкоматів **Банку** за наперед визначеними реквізитами (відповідно до п.5.4. цих Правил);

Операції 1-6 виконуються в режимі реального часу (в режимі он-лайн), з врахуванням витрат часу необхідного для передачі інформації каналами зв'язку для ініціювання операції та її авторизації. Операції 1-4 виконуються у відповідності з Правилами міжнародної платіжної системи Visa International / Mastercard Worldwide в залежності від типу Картки, що використовується при здійсненні операції.

Операція 5 виконується на підставі електронного розпорядження наданого **Клієнтом** шляхом вибору відповідних опцій банкомату.

(пункт змінено. Зміни №13 Протокол Правління від 16.09.2014р.)

4.1.4. Картка за будь-яких обставин є власністю **Банку**, надається **Клієнту** в користування згідно умов Договору про картрахунок та має бути повернена **Клієнтом Банку** по завершенню її використання за винятком випадків втрати або викрадення Картки.

4.1.5. Для контактів з працівниками **Банку** та контактів з працівниками клієнтської підтримки **Клієнт** використовує пароль ідентифікатор.

(Пункт викладено в новій редакції. Зміни № 10 Протокол Правління від 26.06.2014р.)

(пункт доповнено. Зміни № 31 Протокол Правління від 12.05.2016р.)

(слово “телефонних” виключено. Зміни №34. Протокол Правління від 20.10.2016)

4.1.6. **Банк** зобов'язується:

- забезпечити здійснення розрахунків по операціях з використанням Картки;
- зберігати таємницю операцій по КР **Клієнта**, крім випадків, передбачених законодавством України та Договорами.

4.2 Видача платіжної картки (крім карток MC Virtual)

4.2.1. При видачі Картки **Клієнту** повідомляється персональний ідентифікаційний номер (надалі –ПІН-код) шляхом видачі конверта, запечатаного на особливий спосіб. **Клієнт** повідомлений, що він має тримати у таємниці свій ПІН-код, не повідомляти його будь-кому, включаючи працівників **Банку**, зберігати конверт з ПІН-кодом, за допомогою якого йому доведено ПІН-код, окремо від Картки. У разі втрати **Клієнтом** ПІН-коду, Картка або ПІН-код відновляється **Банком** на підставі заяви **Клієнта** за умови оплати **Клієнтом** комісії **Банку** згідно Тарифів.

4.2.2. **Клієнт** отримує Картку у неактивованому стані, а саме: заблоковану для здійснення будь-яких операцій та потребує її активації.

Банк має право блокувати Картку у день її видачі **Клієнту**. Про таке блокування Картки та причини блокування **Банк** повідомляє **Клієнту** в момент видачі Картки. **Банк** розблоковує Картку не пізніше дня її видачі **Клієнту**.

4.2.3. Активація Картки для здійснення будь-яких операцій (крім операцій, що здійснюються без використання Картки, але з використанням її реквізитів) здійснюється:

- **Клієнтом** самостійно, при здійсненні першої операції, яка потребує введення ПІН-коду, або
- **Банком** на підставі звернення **Клієнта** за телефоном клієнтської підтримки 0-800-50-35-35 (працює цілодобово, безкоштовно) за умови повідомлення **Клієнтом** пароля ідентифікатора.

(Зміни № 17. Протокол Правління від 28.01.2015)

4.2.4. Активація можливості проведення операцій, що здійснюються без використання Картки, але з використанням її реквізитів (крім карток Visa Instant Issue) здійснюється:

4.2.4.1. для карток класу Cirrus Maestro під час активації Картки для здійснення будь-яких операцій у порядку визначеному п. 4.2.3. цих Правил;

4.2.4.2. для карток Visa Electron /Visa та карток класу вище ніж Cirrus Maestro у наступному порядку:

- на термін до закінчення поточного календарного дня, здійснюється **Банком** на підставі звернення **Клієнта** за телефоном клієнтської підтримки 0-800-50-35-35 (працює цілодобово, безкоштовно), (044)206-85-25 (з оплатою згідно тарифів оператору зв'язку) або здійснивши дзвінок по Skype (login у Skype: akbindustrialbank (працює цілодобово) та akbindustrialbank2) за умови повідомлення **Клієнтом** пароля ідентифікатора;
- на термін, визначений **Клієнтом**, здійснюється **Банком** на підставі наданої **Клієнтом** заяви встановленого зразку (Додаток № 16 до Правил).

Блокування можливості проведення операцій до закінчення терміну, визначеного **Клієнтом**, здійснюється **Банком** на підставі звернення **Клієнта** за телефоном клієнтської підтримки 0-800-50-35-35 (працює цілодобово, безкоштовно), (044)206-85-25 (з оплатою згідно тарифів оператору зв'язку) або здійснивши дзвінок по Skype (login у Skype: akbindustrialbank (працює цілодобово) та akbindustrialbank2) за умов повідомлення **Клієнтом** пароля ідентифікатора. За дзвінком **Клієнта**, на протязі 60 хвилин **Банк** здійснює блокування можливості проведення операцій, що здійснюються без використання Картки, але з використанням її реквізитів. Після цього **Банк** несе відповідальність за всі операції, що будуть здійснені без використання Картки, але з використанням її реквізитів.

(пункт доповнено. Зміни №31. Протокол Правління від 12.05.2016)

4.2.5. При отриманні Картки **Клієнт** ставить свій підпис на зворотній стороні Картки в присутності працівника **Банку**.

4.2.6. **Клієнт** повинен отримати Картку / конверт з ПІН-кодом (у випадку його наявності) не пізніше ніж через два місяці після останнього календарного дня місяця випуску Картки, в іншому випадку **Банк** знищує неотриманні **Клієнтом** Картку / конверт з ПІН-кодом (у випадку його наявності).

У випадку знищення Картки / конверту з ПІН-кодом **Клієнту** для отримання нової Картки/конверту необхідно звернутися до **Банку** з письмовою заявою про перевипуск Картки за власним бажанням та оплатити вартість перевипуску згідно Тарифів **Банку**.

4.3. Використання Картки.

4.3.1. За допомогою Картки (крім карток MC Virtual) **Клієнт** може отримати готівку у банкоматах та в пунктах видачі готівки, а також оплатити товари або послуги у точках торгівлі/сервісу, на яких є логотип міжнародних платіжних систем MasterCard Worldwide / Visa International.

4.3.2. **Клієнт** зобов'язується:

- не використовувати Картку або нанесену на неї інформацію в цілях, що не передбачені цими Правилами чи суперечать законодавству України;
- не повідомляти третім особам відомості про Картку (номер Картки її строк дії, коди CVV1 і CVV2 тощо) та іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, у тому числі ПІН - код бо вони можуть бути використані для шахрайських дій;
- не передавати Картку для використання третім особам;
- використовувати Картку відповідно до вимог законодавства України, умов Договору про карттрахунок і не допускати використання Картки особами, які не мають на це права та повноважень;
- після закінчення терміну дії Договору про карттрахунок повернути в **Банк** усі видані Картки, що дають доступ до КР;
- після закінчення терміну дії Картки повернути її в **Банк**;
- здійснювати заходи направлені на те, щоб під час здійснення розрахунків Карткою в торгово – сервісній мережі та при отриманні готівкових коштів у касах банків, всі дії з Карткою виконувались виключно під його особистим контролем, неправильно заповнені квитанції були знищені при ньому, а при обслуговуванні не заповнялися зайві екземпляри сліпів, чеків;
- у випадку втрати / викрадення Картки, ПІН-коду, інформації про реквізити Картки, отримання інформації про шахрайське використання, вилучення Картки в момент здійснення операції, розголошення іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, негайно інформувати про це **Банк** у порядку визначеному цими Правилами;

- негайно інформувати **Банк** про виявлення підозрілих операцій з використанням Картки або операцій, що здійснюються без використання Картки, але з використанням її реквізитів;
- нести відповідальність та прийняти на себе всі зобов'язання за оплату всіх операцій, проведених з використанням Картки або з використанням реквізитів Картки, здійснених після крадіжки або втрати Картки, якщо не повідомив про останнє **Банк**.

(третій, восьмий, дев'ятий абзаци та слово в десятому абзаци змінено. Зміни №34. Протокол Правління від 20.10.2016)

4.3.3. **Клієнт** повідомлений про необхідність зберігати чеки та сліпи, які підтверджують факт здійснення операції з використанням Картки, до моменту відображення цих операцій в щомісячних виписках про рух коштів.

4.3.4. Перед тим, як підписати примірники сліпу або чеку електронного терміналу, **Клієнт** повинен перевірити справжність зазначеної суми та дати операції. Підписавши такий документ, **Клієнт** визнає справжність зазначеної суми та тим самим дає розпорядження **Банку** на списання коштів з КР. **Клієнт** повинен отримати один примірник оформленого чека або сліпа.

4.3.5. **Клієнт** повідомлений, що точка торгівлі/сервісу, яка приймає Картки для розрахунків за товари чи послуги, має право вимагати від **Клієнта** документи для його ідентифікації.

4.3.6. **Клієнт** повинен з великою обережністю використовувати Картку (реквізити Картки) для замовлення товарів та послуг по телефону, по пошті або через Internet. **Клієнт** попереджений про ризики використання реквізитів Картки з метою здійснення оплати по телефону, по пошті або через Internet та усвідомлює можливі наслідки такого використання реквізитів Картки.

4.3.7. **Клієнт** має вимагати від робітника торгівлі/сервісу оформлення рахунку повернення (credit voucher) в обсязі суми авторизації у разі повернення товару або не отримання послуги в повному обсязі.

4.3.8. Невиконання **Клієнтом** обов'язків передбачених пунктами 4.3.2., 4.7.1., 4.7.2. цих Правил у тому числі, щодо негайного повідомлення **Банку** про втрату / крадіжку Картки / ПІН – коду / інших реквізитів Картки, про розголошення ПІН-коду / іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіж (номер Картки її строк дії, коди CVV1 і CVV2 тощо) – вважається бездіяльністю **Клієнта**, яка може призвести до завдання збитків та здійснення неналежного переказу з вини **Клієнта**, збитки завдані у результаті такої бездіяльності покладаються на **Клієнта**. При цьому **Клієнт** повідомлений та безумовно згоден з тим що у випадку його бездіяльності:

- участь його або участь третіх осіб, яким **Клієнт** / довірена особа **Клієнта**, на ім'я якої випущена Картка, доручив(-ла) свою Картку, в операціях з використанням Картки, що супроводжувались введенням ПІН-коду, або в операціях, що здійснюються без використання Картки, але з використанням її реквізитів, або операцій з використанням картки MC Virtual не підлягає оспорюванню та відповідальність за такі операції покладаються на **Клієнта**;
- на **Клієнта** покладаються ризики завдання збитків у разі здійснення несанкціонованих або шахрайських операцій, що супроводжувались з використанням даних, відомих тільки **Клієнту**/ довірених особі **Клієнта**, на ім'я якої випущена Картка - ПІН-коду, коду CVV1 і CVV2, даних магнітної смуги, тощо. При цьому на **Клієнта** покладається зобов'язання відшкодування **Банку** завданих збитків внаслідок здійснення таких операцій.

(пункт у новій редакції. Зміни № 34. Протокол Правління від 20.10.2016)

4.3.9. **Банк** з метою зниження ризику використання Картки у незаконних (шахрайських) цілях, рекомендує **Клієнту** (довіреною особам клієнта) бути особливо уважними при користуванні Карткою в країнах підвищеного/високого ризику здійснення шахрайських операцій, в тому числі: здійснювати покупки за допомогою Картки тільки у великих магазинах відомих брендів, отримувати готівку – у відділеннях всесвітньо відомих банків, аеропортах або готелях міжнародних мереж.

(Зміни №40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

4.3.10. **Клієнт** може замовити випуск додаткових Карток у кількості, що не перевищує 99, як на своє ім'я, так і на ім'я довірених осіб, надаючи **Банку** належним чином оформлену Заяву/Заяву-Довіреність (Додаток №1, Додаток №11, Додаток №15, Додаток №31 до Правил. У випадку надання заяви для випуску картки від імені довіреної особи (Додаток №31) на підставі довіреності, що засвідчена нотаріально, **БАНК** випускає картку Cirrus Maestro, якщо тип картки не визначений у довіреності) та документи, які дають змогу ідентифікувати довірених осіб згідно законодавства України. Суми за усіма операціями, здійсненими з використанням додаткової Картки, або операціями, що здійснюються без використання додаткової картки, але з використанням її реквізитів списуються з КР.

Додаткові картки MC Virtual можуть бути замовлені **Клієнтом** за умов оформленої MC Virtual до КР. **Банк** видає додаткові картки Visa Instant Issue тільки **Клієнту** – власнику КР, за умови надання до **Банку** належним чином оформлену Заяву (Додаток №1 до Правил).

4.3.11. **Клієнт** зобов'язується самостійно регулювати фінансові взаємовідносини з користувачами додаткових Карток. Відповідальність за ризики та обов'язок відшкодування збитків, які пов'язані з використанням додаткових Карток, покладаються на **Клієнта**.

(Зміни № 17. Протокол Правління від 28.01.2015)

4.3.12. Право використовувати Картку може бути призупинене або припинене **Банком** відповідно до умов Договору про карттраунок в разі порушення **Клієнтом** умов використання Картки. Призупинення або припинення права **Клієнта** використовувати Картку не припиняє зобов'язань **Клієнта** та **Банку**, що виникли до часу призупинення або припинення зазначеного права.

4.3.13 Використання Картки за довіреністю не допускається, крім випадку емісії додаткової Картки для довіреної особи (на ім'я довіреної особи).

4.4. **Банк** повідомляє **Клієнта** про здійснені операції з використанням Картки /операції, що здійснюються без використання Картки, але з використанням її реквізитів шляхом відправлення **Банком** SMS-повідомлень в текстовому форматі на номер мобільного телефону **Клієнта** у разі підключення **Клієнта** до послуги "GSM – banking". З цією метою **Клієнт** зобов'язаний підключитися до послуги "GSM – banking" відповідно до умов цих Правил. У випадку не підключення **Клієнта** до зазначеної послуги з будь-яких причин або відключення від зазначеної послуги/припинення користування зазначеною послугою з будь-яких причин, а також в інших випадках, які не дають змоги користування зазначеною послугою, вважається, що **Клієнт** відмовився від отримання повідомлень **Банку** про здійснені операції з використанням Картки /операції, що здійснюються без використання Картки, але з використанням її реквізитів та до відносин Сторін застосовуються умови пункту 4.5. цих Правил.

(пункт доповнено словами. Зміни № 34. Протокол Правління від 20.10.2016)

4.5. У разі, якщо **Клієнт** відмовляється від отримання повідомлень **Банку** про здійснені операції з використанням Картки /операції, що здійснюються без використання Картки, але з використанням її реквізитів, ризик збитків від здійснення таких операцій несе **Клієнт**.

(пункт доповнено словами. Зміни № 34. Протокол Правління від 20.10.2016)

4.6. Особливості видачі та обслуговування карток MC Virtual

4.6.1. На Картці MC Virtual друкуються наступні реквізити:

- номер Картки (16 цифр);
- CVV2 – цифровий код, який складається з трьох цифр;
- строк дії Картки

4.6.2. Картка MC Virtual використовується для здійснення операцій в мережі Інтернет та операцій, що здійснюються без використання Картки, але з використанням її реквізитів.

4.7. Втрата (викрадення) Картки або її незаконне використання.

4.7.1. **Клієнт** / довірені особи **Клієнта**, на ім'я яких випущені Картки, зобов'язані вживати всі заходи обережності для захисту Картки від несанкціонованого використання, заходи щодо попередження втрати (викрадення) Картки та ПІН – коду, та розголошення інформації про реквізити Картки / пароля ідентифікатора / іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію.

(пункт у новій редакції. Зміни № 34. Протокол Правління від 20.10.2016)

4.7.2. При втраті/викраденні Картки, ПІН-коду, інформації про реквізити Картки, отримання інформації про шахрайське використання, вилучення Картки в момент здійснення операції, розголошення іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію **Клієнт** повинен негайно інформувати про це **Банк** за телефоном клієнтської підтримки 0-800-50-35-35 (працює цілодобово, безкоштовно), (044)206-85-25 (з оплатою згідно тарифів оператора зв'язку) або здійснивши дзвінок по Skype (login у Skype: akbindustrialbank (працює цілодобово) та akbindustrialbank2), при цьому **Банк** в електронному та/або паперовому вигляді фіксує обставини, дату, та час (години та хвилини) звернення **Клієнта**. За зверненням **Клієнта** Картка вноситься до електронного стоп-листу (стоп-списку). Після цього **Банк** несе відповідальність за всі операції, здійснені з використанням Картки, по яких виконувалась авторизація.

(пункт доповнено. Зміни №31. Протокол Правління від 12.05.2016)

(перше та друге речення у новій редакції. Зміни № 34. Протокол Правління від 20.10.2016)

Втратою Картки є неможливість здійснення користувачем контролю (володіння) за Карткою, неправомірне заволодіння та/або використання Картки чи її реквізитів.

(Зміни № 17. Протокол Правління від 28.01.2015)

Клієнт може самостійно тимчасово призупинити дію Картки шляхом її блокування з використанням систем дистанційного обслуговування що надаються / будуть надаватись **Банком Клієнту** (за умови наявності такої функціональної можливості). При цьому **Банк** несе відповідальність за всі операції, здійснені з використанням Картки, по яких виконувалась авторизація, після отримання **Клієнтом** підтвердження про блокування Картки у системі дистанційного обслуговування.

(пункт доповнено новим абзацом. Зміни №40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

4.7.3. На підставі письмової заяви **Клієнта**, наданої до **Банку**, Картка вноситься до Міжнародного Стоп-листа на вказаний термін та у вказаному регіоні. За постанову Картки до Міжнародного Стоп – листа **Клієнт** сплачує **Банку** комісію, згідно до Тарифів. **Клієнт** несе фінансову відповідальність за всі операції, здійснені з використанням Картки, по яких не виконувалась авторизація на протязі 14 днів з моменту отримання **Банком** заяви для карток класу MasterCard та Visa класу вище ніж Visa Electron, а також за всі операції з використанням Картки, які були здійснені в регіоні, який не вказано в заяві.

У випадку неподання **Клієнтом** до **Банку** письмової заяви про внесення картки до Міжнародного Стоп – листа **Клієнт** несе відповідальність за всі операції з використанням втраченої (викраденої) Картки по яким не виконувалась авторизація, а також за завдані цим збитки.

4.7.4. Для отримання нової Картки **Клієнт** має звернутися до **Банку** з письмовою заявою про перевипуск Картки замість втраченої (викраденої)/ заявою на випуск та видачу нової Картки (за умови втрати/крадіжки картки Visa Instant Issue) (Додаток 1 до Правил) і т.і., або передати таку заяву факсом (оригінал письмової заяви в такому випадку надається до **Банку** у момент видачі нової Картки).

4.7.5. В разі відсутності доступу до КР з використанням Картки (картка втрачена, вкрадена та т.і) **Клієнт** може отримати залишок власних коштів на КР за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів, через касу **Банку** в момент його звернення до **Банку** за умови подання протягом встановленого **Банком** операційного часу відповідної заяви у письмовій формі та сплати комісій **Банку** відповідно до Тарифів..

4.7.6. При виявленні Картки, яка була раніше повідомлена як втрачена (викрадена), **Клієнт** повинен негайно повідомити **Банк**, а потім повернути Картку в **Банк**.

4.7.7. Якщо **Клієнт** порушив умови Договору про картрахунок, **Банк** має право призупинити здійснення операцій з використанням Картки (ок) шляхом її (їх) блокування або припинити дію Картки (ок), помістивши її /їх номер до переліку недійсних Карток.

(Пункт викладено в новій редакції. Зміни №15. Протокол Правління від 06.11.2014)

(другий абзац пункту виключений. Зміни №17. Протокол Правління від 28.01.2015)

4.7.8. **Банк** має право тимчасово призупинити здійснення операцій з використанням Картки / реквізитів картки, вилучити Картку, блокувати дію Картки та/або запропонувати **Клієнту** випуск нової Картки за наявності обставин що можуть свідчити про неправомірне використання Картки або її реквізитів, користування Карткою не уповноваженою на це особою, у тому числі у майбутньому, та/або інших обставин, обумовлених в Договорі про картрахунок. **Банк** пропонує **Клієнту** здійснити випуск нової Картки такого самого класу за рахунок **Банку** у телефонному режимі за номерами телефонів, що вказані в Заяві. При цьому **Клієнт** несе відповідальність за актуальність номерів телефонів, що вказані в Заяві. У випадку незгоди **Клієнта** з пропозицією **Банку** щодо випуску нової Картки **Клієнт** зобов'язаний надати в **Банк** письмову відмову від випуску нової Картки (Додаток №29 до Правил), а Картка залишається заблокованою до моменту звернення **Клієнта** до **Банку** з заявою про відмову від випуску нової картки. У разі відмови **Клієнта** від випуску нової Картки, Картка розблоковується **Банком**, а відповідальність за всі операції, здійснені з використанням Картки або її реквізитів, за всі операції, які не супроводжувалися авторизацією, та завдані збитки покладається на **Клієнта**.

Банк також має право тимчасово блокувати, або припинити дію Картки(ок) **Клієнта**, якщо в результаті дій **Клієнта** завдано матеріальної шкоди майну **Банка**, або коли **Клієнт** не виконує свої зобов'язання по іншим договірним відносинам між ним та **Банком**.

(абзац виключений. Зміни №17. Протокол Правління від 28.01.2015)

Банк може прийняти рішення про внесення Карток класу MasterCard (крім MC Virtual) / Visa класу вище ніж Visa Electron в Міжнародний Стоп-лист за власний рахунок, до закінчення терміну їх дії про що **Клієнт** повідомляється у телефонному режимі за номерами телефонів, що вказані в Заяві. **Банк** має право

вимагати від **Клієнта** відшкодування зазначених витрат, а **Клієнт** повинен протягом п'яти робочих днів відшкодувати їх **Банку**.

4.7.9. У разі зупинення здійснення операцій з використанням Картки(ок) **Клієнта** або припинення дії Картки(ок) **Клієнта**, **Банк** інформує про це **Клієнта** у телефонному режимі за номерами телефонів, що вказані в Заяві, з фіксацією такого інформування в журналі **Банку**.

4.7.10. **Банк** має право прийняти рішення про зупинення здійснення операцій з використанням Картки, а також про вилучення Картки за наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання Картки та/або його реквізитів, значно збільшеного ризику неспроможності **Клієнта** виконати своє зобов'язання щодо сплати кредиту та процентів за ним, та в інших випадках, установлених Договором (розділ доповнено новими пунктами 4.7.9. – 4.7.10. Зміни №17. Протокол Правління від 28.01.2015)

4.7.11. Розблокування призупинених Карток, здійснюється **Банком** у разі звернення **Клієнта** особисто або за телефоном на підставі повідомлення **Клієнтом** пароля ідентифікатора (крім випадків передбачених п.4.7.7., п.4.7.8. цих Правил).

(Зміни № 15. Протокол Правління від 06.11.2014)

Картка, дія якої тимчасово призупинена **Клієнтом** з використанням систем дистанційного обслуговування, може бути розблокована їм самостійно з використанням систем дистанційного обслуговування (за умови наявності такої функціональної можливості).

(пункт доповнено новим абзацом. Зміни №40. Протокол Правління від 28.09.2017р.)

4.8. Рекламациї

4.8.1. **Банк** не несе відповідальність за ситуації, які знаходяться поза його контролем та пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем розрахунків, обробки та передачі інформації.

4.8.2. **Банк** не несе відповідальність, якщо встановлені ліміти на проведення операцій з Карткою можуть зачепити інтереси **Клієнта**.

4.8.3. **Банк** не несе відповідальність за ліміти, обмеження, відмови на обслуговування Картки, встановлені третіми особами.

4.9 Особливості використання картки в мережі Інтернет (крім карток Visa Instant Issue)

4.9.1. При оплаті товарів та послуг **Клієнт** заповнює відповідні поля форми – тип та номер картки, термін її дії, інші поля при необхідності.

4.9.2. **Клієнт** повідомлений про заборону використання ПІН-коду при проведенні операцій в мережі Інтернет.

4.9.3. **Клієнт** відповідає за всі операції, проведені з використанням Картки (її реквізитів) в мережі Інтернет.

4.9.4. У разі виникнення підозри у шахрайському використанні реквізитів Картки або несанкціонованого доступу до КР через мережу Інтернет, **Клієнт** повинен негайно сповістити про це **Банк**. У такому разі Картка блокується **Банком** в платіжній системі та підлягає перевипуску згідно умов Договору про карттрахунок.

4.10. Термін дії Картки

4.10.1. Термін дії Картки закінчується останнього дня місяця, року, вказаного на лицьовому боці Картки.

Про закінчення терміну дії Картки **Банк** повідомляє **Клієнта** не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії шляхом розміщення відповідної інформації на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <http://industrialbank.ua>. При цьому **Клієнт** має право закрити КР, якщо немає інших діючих карток емітованих до цього КР та розірвати / припинити дію Договору про карттрахунок у порядку та на умовах визначених Договором про карттрахунок. За обслуговування КР **Клієнт** сплачує комісійну винагороду відповідно до Тарифів, встановлених на дату сплати комісійної винагороди.

(пункт доповнено новим абзацом. Зміни № 17. Протокол Правління від 28.01.2015)

4.10.2. **Банк** протягом останнього місяця дії Картки, яка випущена **Клієнту** до КР, автоматично випускає **Клієнту** Картку такого самого типу з новим терміном дії (крім карток Visa Instant Issue; карток, які випущені у межах тарифного пакету “КРЕДИТНИЙ”; карток, які випущені до КР, який відкрито згідно п.2.2. цих Правил або у межах відповідних проектів по виплаті заробітної плати, стипендії, дивідендів, пенсії тощо), за умови відсутності заяви **Клієнта** про відмову від випуску Картки з новим терміном дії відповідно до п.4.10.4. цих Правил та наявності на КР грошових коштів, достатніх для сплати комісійної винагороди згідно Тарифів. Для отримання Картки з новим терміном дії **Клієнт** повинен звернутись до

Банку з відповідною заявою (Додаток №3, №4 до Правил) при цьому одночасно **Клієнт** зобов'язаний повернути до **Банку** Картку зі старим терміном дії

Банк протягом останнього місяця дії Картки, яка випущена до КР, який відкрито згідно п.2.2. цих Правил або у межах проектів по виплаті заробітної плати, стипендії, дивідендів, пенсії тощо, автоматично випускає **Клієнту** нову Картку такого самого типу, як Картка зі старим терміном дії, або Visa Electron (з магнітною смугою без фото / з магнітною смугою та мікрочипом без фото) чи Visa Classic (з магнітною смугою без фото / з магнітною смугою та мікрочипом без фото) за умови відсутності заяви **Клієнта** про відмову від випуску нової Картки відповідно до п.4.10.4. цих Правил. Для отримання Картки, яка автоматично випущена **Банком**, **Клієнт** повинен звернутись до **Банку** з відповідною заявою (Додаток №3 до Правил) при цьому одночасно **Клієнт** зобов'язаний повернути до **Банку** Картку замість якої випускається нова Картка.

(абзаци викладені у новій редакції. Зміни №33. Протокол Правління від 11.08.2016)

(абзац змінено. Зміни №36. Протокол Правління від 20.01.2017)

Клієнт - користувач картки Visa Instant Issue (крім карток, які відкриті для виплати сум строкових вкладів (депозитів) та нарахованих процентів / які відкриті до КР «Прибутковий») не пізніше ніж за один робочий день до закінчення терміну дії Картки має право звернутись до **Банку** із відповідною Заявою (Додаток №1 до Правил) для оформлення нової картки.

(Зміни №17. Протокол Правління від 28.01.2015)

В останній місяць дії картки Visa Instant Issue наданої **Клієнту** до рахунку, який відкрито для виплати сум строкових вкладів (депозитів) та нарахованих процентів / до КР «Прибутковий» **Банк** автоматично випускає **Клієнту** нову Картку Visa Electron (з магнітною смугою без фото). Для отримання Картки **Клієнт** повинен звернутись до **Банку** з відповідною заявою (Додаток №3 до Правил). **Банк** не здійснює автоматичний випуск Картки Visa Electron (з магнітною смугою без фото) у випадку припинення/розірвання відповідного Договору строкового вкладу.

У випадку закінчення терміну дії платіжної картки, яка була випущена у межах тарифного пакету «КРЕДИТНИЙ», **Клієнт** може звернутись до **Банку** із заявою про випуск нової картки (Додаток №1 до Правил) (тип картки передбачений умовами тарифного пакету «КРЕДИТНИЙ»)

(пункт змінено. Зміни №2 Протокол Правління Банку від 28.05.2013р.)

(пункт змінено. Зміни № 12. Протокол Правління від 04.09.2014р.)

4.10.3. У випадку наявності неповернутого/непогашеного Кредиту **Банк** автоматично випускає **Клієнту** нову Картку такого самого типу, як Картка зі старим терміном дії або Visa Electron (з магнітною смугою без фото). Для отримання Картки, яка автоматично випущена **Банком**, **Клієнт** повинен звернутись до **Банку** з відповідною заявою (Додаток №3 до Правил) при цьому одночасно **Клієнт** зобов'язаний повернути до **Банку** Картку замість якої випускається нова Картка.

4.10.4. **Клієнт** має право, крім випадку, передбаченого п.4.10.3. цих Правил, подати заяву до **Банку** про відмову від випуску Картки з новим терміном дії/нової Картки не менш ніж за 32 календарних дні до закінчення терміну дії Картки. У разі неотримання **Банком** такої заяви у встановлений термін **Банк** автоматично випускає **Клієнту** Картку з новим терміном дії / нову Картку та списує комісію відповідно до Тарифів.

4.10.5. Якщо **Клієнт** є фізичною особою-нерезидентом, або КР **Клієнта** відкрито на підставі документа, що замінює паспорт, випуск Картки з новим терміном дії здійснюється за умови надання **Клієнтом** документів, що дають змогу ідентифікувати його згідно законодавства України, у термін не менш ніж за 32 дні до закінчення терміну дії Картки.

(пункти 4.10.3 – 4.10.5. викладені у новій редакції. Зміни №33. Протокол Правління від 11.08.2016)

5. Додаткові послуги власникам КР

5.1. За умови відкриття КР в **Банку**, **Клієнт** може отримати додаткові послуги – «GSM-banking», послуги, що надаються **Клієнтам** у банкоматах, терміналах обслуговування, послуги, що надаються **Клієнтам** при користуванні системами дистанційного обслуговування що надаються / будуть надаватись **Банком** та т.і.

(пункт викладено у новій редакції. Зміни №40 Протокол Правління від 28.09.2017р.)

5.2. «GSM-banking» - послуга надання інформації про стан КР шляхом відправлення **Банком** SMS-повідомлень в текстовому форматі на номер мобільного телефону **Клієнта**. При цьому **Клієнт** несе

відповідальність за отримання інформації іншою особою у випадку втрати телефону, надання доступу до телефону іншій особі та в інших випадках.

(пункт змінено. Зміни №40 Протокол Правління від 28.09.2017р.)

5.3. У разі бажання підключення до послуги “GSM – banking” **Клієнт** подає до **Банку** заяву на підключення:

- або в письмовій формі встановленого зразку (Додаток №10 або Додаток №3 до Правил);
- або в електронному вигляді з використанням електронно-числового підпису (ПІН-код, електронний підпис та т.і.), використовуючи для цього термінальну мережу **Банку** (банкомати, інформаційні кіоски та т.і.), або систем дистанційного обслуговування, що надаються / будуть надаватись **Банком Клієнту**, за умов наявності технічної можливості.

(абзац змінено. Зміни №40 Протокол Правління від 28.09.2017р.)

Банк повідомляє **Клієнта** про факт підключення / відключення додаткової послуги “GSM – banking” шляхом посилання SMS-повідомлення про підключення в текстовому форматі на мобільний телефон **Клієнта**, зазначений **Клієнтом** у заяві на підключення протягом доби з моменту подачі **Клієнтом** заяви на підключення.

(абзац змінено. Зміни №40 Протокол Правління від 28.09.2017р.)

Клієнт зобов’язується сплачувати надані послуги з **КР** згідно діючих Тарифів **Банку**, шляхом забезпечення надходжень на **КР** коштів у сумі достатньої для сплати комісії згідно Тарифів. Перша сплата комісії здійснюється у дату підключення до послуги “GSM – banking”, а кожний наступний місяць дії послуги “GSM – banking” у перший робочий день місяця. Відповідно до ст.62 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, **Клієнт** дає **Банку** дозвіл на розкриття третім особам інформації стосовно стану власного **КР**, що є банківською таємницею, у межах, необхідних для користування послугою “GSM – banking”. **Банк** списує плату за “GSM – banking” у дату підключення до послуги, а кожний наступний місяць дії послуги у перший робочий день місяця, самостійно шляхом дебетування **КР**.

Банк відправляє SMS-повідомлення в текстовому форматі на мобільний телефон **Клієнта** незалежно від сплати **Клієнтом** послуг операторів мобільного зв’язку. **Клієнт** самостійно вирішує питання щодо сплати вартості послуг оператору мобільного зв’язку згідно тарифів останнього.

Клієнт може відмовитись від послуги “GSM – banking” шляхом надання до **Банку** відповідної заяви (Додаток №10 до цих Правил). Якщо у **Клієнта** відбулася зміна номеру телефону, зазначений **Клієнтом** під час замовлення послуги, **Банк** здійснює відключення від послуги “GSM – banking” та підключення до послуги “GSM – banking” за зміненним номером телефону на підставі наданих **Клієнтом** відповідних заяв (Додаток №10 до цих Правил) та з оплатою **Клієнтом** комісії згідно Тарифів.

(абзац викладено в новій редакції. Зміни № 21. Протокол Правління від 03.06.2015)

(абзац змінено. Зміни №40 Протокол Правління від 28.09.2017р.)

Банк має право в односторонньому порядку у будь-який час припинити надання послуги “GSM – banking” у зв’язку з діями третіх осіб та/або неможливості надання зазначеної послуги з технічних причин, у разі отримання **Банком** документу про арешт коштів, що зберігаються на **КР Клієнта** без додаткового повідомлення про це **Клієнта**. У цьому випадку вважається, що **Клієнт** відмовився від отримання повідомлень **Банку** про здійснені операції з використанням Картки та до відносин Сторін застосовуються умови пункту 4.5. цих Правил.

(абзац доповнено. Зміни № 28. Протокол Правління від 22.12.2015)

Банк не несе відповідальності за дії операторів мобільного зв’язку, які призвели до неможливості отримання відправлених **Банком** SMS-повідомлень в текстовому форматі на мобільний телефон **Клієнта**, з причин які знаходяться за межами впливу **Банку**. **Банк** також не несе відповідальності за неможливість отримання **Клієнтом** відправлених **Банком** SMS-повідомлень в текстовому форматі на мобільний телефон **Клієнта** у разі несплати останнім послуг оператора мобільного зв’язку, втрати **Клієнтом** мобільного телефону та/або з інших причин, які залежать від волі та/або дій **Клієнта**. Послуга вважається наданою в момент відправки **Банком** SMS-повідомлення на мобільний телефон **Клієнта**.

5.4. **Клієнт** має право шляхом надання до **Банку** Заяви-доручення здійснити наступні операції:

- самостійно ініціювати списання коштів з **КР** (в тому числі за рахунок суми невикористаного ліміту кредитування за кредитною лінією (у разі її відкриття) за умов надання **Клієнтом** відповідної Заяви-доручення) в мережі термінального обладнання **Банку** для здійснення необхідного платежу за реквізитами згідно Заяви-доручення **Клієнта** (при цьому **Клієнт** самостійно визначає суму платежу);
- доручити **Банку** здійснювати автоматичний переказ коштів (здійснюється **Банком** автоматично без участі **Клієнта**) шляхом списання коштів з **КР Клієнта** (в тому числі за рахунок суми невикористаного ліміту кредитування за кредитною лінією (у разі її відкриття)) за умов надання

Клієнтом відповідної Заяви-доручення) за призначенням у сумі, за реквізитами, з періодичністю та протягом періоду згідно Заяви-доручення **Клієнта**. У разі надання **Клієнтом** декількох Заяв-доручень, згідно яких платежі мають здійснюватись в один і той же робочий день, **Банк** визначає черговість їх відправки самостійно.

5.5. **Клієнт** може скасувати умови здійснення платежів шляхом надання до **Банку** відповідної Заяви-доручення на скасування платежів (Додаток № 13 до цих Правил) .

5.6. **Клієнт** має право надати **Банку** письмове розпорядження (Заяву-доручення) у разі відсутності/недостатності на КР суми коштів для здійснення платежу та сплати комісії **Банку**, на здійснення такого платежу та утримання комісії **Банку** за рахунок суми невикористаного ліміту кредитування за кредитною лінією (у разі її відкриття).

5.7. **Банк** здійснює перерахування коштів **Клієнта** одержувачу за платежами, передбаченими п.5.4. цих Правил протягом трьох робочих днів з моменту самостійного ініціювання списання коштів з КР або з дня визначеного Заявою-дорученням.

5.8. У разі повернення платежу, здійсненого на підставі Заяви-доручення **Клієнта** в зв'язку помилкою в реквізитах, зазначених в Заяві-дорученні або з інших підстав, сума повернутого платежу зараховується на КР **Клієнта**, при цьому комісія за здійснення платежу **Клієнту** не повертається.

5.9. Умови та вартість надання додаткових послуг викладені в Тарифах або документах, що підписуються **Клієнтом** при їх замовленні.

5.10. Комісії за додаткові послуги, що надаються в банкоматах **Банку**, ПОС-терміналах та т.і. (зміна ПІН-коду, перерахування коштів з рахунку на рахунок, отримання міні-виписки та т.і.), сплачуються **Клієнтом** згідно до Тарифів.

5.11. Комісії за додаткові послуги передбачені п 5.4. та 5.10. цих Правил, сплачуються **Клієнтом** згідно Тарифів одночасно при здійсненні операції. **Банк** отримує зазначені комісії шляхом самостійного дебетування КР. При цьому зазначені послуги надаються **Клієнту** лише за умови повної оплати комісії такої послуги згідно цього пункту.

5.12 **Банк** не несе відповідальності за:

- несанкціоноване ініціювання списання коштів з КР в мережі термінального обладнання **Банку** передбачених п.5.4. цих Правил;
- правильність/актуальність даних зазначених **Клієнтом** у Заяві-дорученні;
- нездійснення ініційованого **Клієнтом** списання коштів з КР в мережі термінального обладнання **Банку** / автоматичного списання коштів з КР **Клієнта** за реквізитами згідно Заяви-доручення у разі недостатності коштів для здійснення платежу та сплати комісій **Банку** згідно Тарифів;
- конфліктні ситуації, що виникли за межами його контролю;
- повторне та помилкове ініціювання **Клієнтом** списання коштів з КР в мережі термінального обладнання **Банку**.

6. Банківські вклади.

6.1. В **Банку** встановлені основні умови залучення банківського вкладу відповідного виду.

6.2. В **Банку** встановлені однакові типові умови договору банківського вкладу (депозиту) відповідного виду згідно Додатків №21-№25, № 30, №38, №41, №44 до цих Правил.

(Зміни №6. Протокол Правління від 27.01.2014р.)

(Зміни №10. Протокол Правління від 26.06.2014р.)

(Зміни №14. Протокол Правління від 06.10.2014р.)

(Зміни №28. Протокол Правління від 22.12.2015р.)

(Зміни №37. Протокол Правління від 30.03.2017р.)

6.3. **Банк** відкриває **Клієнту** вкладний (депозитний) рахунок, відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, та здійснює його обслуговування згідно діючого законодавства.

Вкладний (депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається **Банком Клієнту** на договірній основі для зберігання коштів, що передаються **Клієнтом Банку** в управління на встановлений строк та під визначений процент (дохід) відповідно до умов Договору вкладу.

6.4. На підтвердження укладення Договору вкладу і внесення грошових коштів на вкладний (депозитний) рахунок **Банк** видає **Клієнту** такі документи:

- квитанцію з підписом та печаткою касира у разі внесення грошових коштів готівкою;
- виписку з вкладного (депозитного) рахунку у разі перерахування грошових коштів у безготівковій формі.

6.5. **Банк** зобов'язаний:

- зберігати таємницю вкладу, за винятком випадків, передбачених діючим законодавством України.
- повернути грошові кошти згідно умов Договору вкладу. У випадку, якщо законодавством, в тому числі актами НБУ, встановлений інший, ніж передбачений Договором вкладу, порядок та / або валюта повернення вкладу та/або процентів, повернення грошових коштів здійснюється згідно діючого законодавства, в тому числі актів НБУ.

(абзац доповнено. Зміни №14. Протокол Правління від 06.10.2014р.)

6.6. **Клієнт** має право:

- видати довіреність на розпорядження вкладом іншій особі в порядку, установленому законодавством України;
- на довкладення (далі - поповнення) грошових коштів на вкладний (депозитний) рахунок, якщо таке право передбачено Депозитним договором. Поповнення здійснюється на умовах, визначених Депозитним договором.

6.7. Поповнення вкладного (депозитного) рахунку, у разі якщо воно передбачене Депозитним договором, не потребує укладання Додаткової угоди до Договору вкладу, якщо інше не передбачено Депозитним договором, та підтверджується:

- квитанцією з підписом та печаткою касира у разі внесення грошових коштів готівкою;
- випискою з вкладного (депозитного) рахунку у разі перерахування грошових коштів у безготівковій формі.

6.8. Проценти на вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження вкладу у **Банк**, до дня, який передує його поверненню **Клієнту** (включаючи день, який передує дню повернення вкладу) за методом факт/факт, з розрахунку фактичної кількості днів у місяці та в році.

Проценти нараховуються в останній робочий день:

- першого місяця - за період з дня, наступного за днем надходження вкладу у **Банк**, по останній календарний день місяця включно;
- кожного наступного місяця - за період з першого календарного дня місяця по останній календарний день місяця включно.

На відповідну дату повернення вкладу проценти нараховуються за період з дня, наступного за днем розміщення вкладу, або з дня, наступного за останнім днем попереднього періоду нарахування процентів, до дня, який передує відповідному дню повернення вкладу, включно.

У разі пролонгації Договору вкладу проценти нараховуються за період з дня, наступного за днем розміщення вкладу, або з дня попередньої пролонгації Договору вкладу, до дня, який передує дню наступної пролонгації Договору вкладу включно.

Нарахування процентів на суму поповнення вкладного рахунку починається з дня, наступного за днем зарахування поповнення на вкладний (депозитний) рахунок.

Депозитним договором може бути передбачений інший порядок нарахування процентів.

Нарахування процентів припиняється у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб **Банку** з ринку (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію **Банку** з підстав, визначених ч.2 ст.77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", – у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію **Банку**). (доповнено новим абзацом. Зміни №30. Протокол Правління від 22.03.2016)

(Зміни №35. Протокол Правління від 20.12.2016)

6.9. **Клієнт** зобов'язаний відкрити або мати відкритий в **Банку** поточний, вкладний рахунок або КР в валюті вкладу (депозиту) для перерахування на нього процентів та суми вкладу у відповідності до умов Договору вкладу.

6.10. Умови Договору вкладу, що передбачені цими Правилами, Тарифами та Депозитними договорами можуть змінюватися/доповнюватися **Банком** у порядку, передбаченому п.1.6.,1.7. цих Правил. Такі зміни набувають чинності з дня, зазначеного у відповідному повідомленні, опублікованому засобами, зазначеними у п. 1.6.цих Правил.

Умови Договору вкладу також можуть змінюватися/доповнюватися **Банком** у порядку, передбаченому Депозитним договором.

6.11. Операції по вкладу проводяться при пред'явленні **Клієнтом** паспорта або іншого документу, який посвідчує особу.

6.12. **Банк** гарантує повернення вкладу (депозиту) всіма фондами, що належать йому, а також майном, на яке по законодавству України, може бути звернено стягнення.

6.13. Повернення суми вкладу (депозиту) та сплата нарахованих процентів здійснюється **Банком** у строки, в порядку та на умовах, визначених Договором вкладу. При цьому у випадку, якщо законодавством, в тому числі актами НБУ, встановлений інший, ніж передбачений Договором вкладу, порядок та / або валюта повернення вкладу та/або процентів, повернення грошових коштів здійснюється згідно діючого законодавства, в тому числі актів НБУ. В такому випадку **Клієнт** зобов'язаний вчинити дії, необхідні для повернення коштів (наприклад, відкрити або мати відкритий в **Банку** поточний, вкладний рахунок або **КР** в валюті коштів, що підлягають поверненню). У випадку не вчинення/несвоєчасного вчинення **Клієнтом** необхідних дій, такі дії будуть вважатися простроченням кредитора (**Клієнта**) та **Банк** не несе відповідальності за неповернення/несвоєчасне повернення коштів..

(пункт викладено в новій редакції. Зміни № 14. Протокол Правління від 06.10.2014р.)

6.14. У випадку якщо датою повернення **Клієнту** грошових коштів згідно умов Договору вкладу, є вихідний, святковий або інший неробочий день у відповідності з режимом роботи **Банку**, датою повернення грошових коштів вважається перший за ним робочий день.

6.15. Договір вкладу діє протягом строку, встановленого відповідним Депозитним договором.

6.16. Оподаткування доходів у вигляді процентів на вклад здійснюється згідно діючого податкового законодавства України. Для виконання функцій податкового агента з утримання податків з доходів у вигляді процентів на вклад (далі - податок) **Банк** утримує із суми нарахованих процентів та перераховує податок до бюджету у розмірі, достатньому для такого перерахування згідно діючого податкового законодавства України. При цьому **Банк** має право здійснити перерахунок раніше утриманого податку у зв'язку із зміною податкового законодавства України та в інших випадках, які не суперечать податковому законодавству України, з метою належного виконання **Банком** функцій податкового агента.

По закінченню строку дії Договору вкладу, а також у разі його розірвання (припинення) **Банк** сплачує **Клієнту** накоплену суму гривневого еквіваленту, який виник в результаті утримання та сплати податку, в валюті вкладу, перерахованого за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на цей день, з точністю до однієї соті (двох знаків після коми) метод округлення при цьому не застосовується. (застосовується для вкладів в іноземній валюті).

(пункт викладено в новій редакції. Зміни № 16. Протокол Правління від 30.12.2014)

6.17. **Банк**, за умови наявності технічної можливості, після продовження (продлонгації) Договору вкладу повідомляє **Клієнта** про продовження (продлонгацію) Договору вкладу шляхом відправлення **Банком** SMS-повідомлень в текстовому форматі (із зазначенням наступної інформації, але не виключно, № Договору вкладу, дата до якої пролонгований Договір вкладу, процентна ставка) на номер мобільного телефону **Клієнта** у разі надання **Клієнтом** письмової Заяви на отримання інформації про пролонгацію Договору вкладу встановленого **Банком** зразку (Додаток № 40 до Правил). Якщо **Клієнт** в процесі обслуговування буде мати намір отримувати повідомлення на інший номер мобільного телефону, **Клієнт** повинен подати до **Банку** нову письмову заяву згідно Додатку № 40 до Правил, при цьому дія попередньої Заяви на отримання інформації про пролонгацію Договору вкладу **Клієнта** скасовується з дати надання нової заяви.

При цьому **Клієнт** несе відповідальність за отримання інформації іншою особою у випадку втрати телефону, надання доступу до телефону іншій особі та в інших випадках.

Банк відправляє SMS-повідомлення в текстовому форматі на мобільний телефон **Клієнта** незалежно від сплати **Клієнтом** послуг операторів мобільного зв'язку. **Клієнт** самостійно вирішує питання щодо сплати вартості послуг оператору мобільного зв'язку згідно тарифів останнього.

У разі відмови **Клієнта** від отримання інформації про продовження (продлонгацію) Договору вкладу, **Клієнт** надає до **Банку** відповідну письмову заяву.

(розділ доповнено новим пунктом. Зміни № 24. Протокол Правління від 13.08.2015)

7. Поточні рахунки.

7.1. В **Банку** встановлені основні умови відкриття та обслуговування поточних рахунків **Клієнтів**.

7.2. В **Банку** встановлені однакові типові умови договору банківського рахунку на здійснення розрахунково-касового обслуговування фізичних осіб.

7.3. **Банк** відкриває **Клієнту** поточні рахунки в національній валюті України, в іноземних валютах та банківських металах згідно з законодавством України (крім рахунків, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів) та здійснює розрахунково-касове обслуговування **Клієнта**.

7.4. **Банк** приймає до виконання доручення **Клієнта** про списання коштів або банківських металів з його рахунків виключно в межах наявних на цих рахунках коштів або банківських металів.

7.5. **Банк** мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені законодавством України, повертає **Клієнту** розрахункові документи оформлені з порушенням законодавства України не пізніше наступного робочого дня.

7.6. **Банк** повертає кошти або банківські метали, які перераховуються на поточний рахунок **Клієнта**, без зарахування цих коштів або банківських металів на поточний рахунок **Клієнта**, платнику цих коштів або банківських металів у разі невідповідності проведеної операції режиму функціонування рахунку згідно із законодавством України або умовам Договору РКО.

7.7. **Банк** здійснює розрахунково-касове обслуговування **Клієнта** на протязі операційного часу, який регламентується внутрішнім розпорядком роботи **Банку**. Розрахункові документи, оформлені **Клієнтом**, **Банк** приймає протягом операційного часу. Розрахункові документи, оформлені клієнтами інших банків або органів державного казначейства, **Банк** приймає протягом операційного дня. Розрахункові документи, що надійшли до **Банку** протягом операційного часу, виконуються **Банком** в день їх надходження. Розрахункові документи, що надійшли після операційного часу, **Банк** виконує наступного операційного дня (крім випадків, коли додатковими угодами або окремими договорами передбачений інший порядок виконання розрахункових документів **Банком**).

7.8. **Банк** забезпечує своєчасне зарахування коштів або банківських металів на рахунок **Клієнта**, що надійшли за електронними розрахунковими документами, якщо під час проведення контролю за реквізитами цих документів не виявлено розбіжності між відповідністю номера рахунку отримувача та кодом отримувача .

7.9. **Банк** здійснює видачу **Клієнту** готівкових коштів або банківських металів з його поточного рахунку за умови повідомлення **Клієнтом Банку** про намір отримати готівкові кошти або банківські метали письмово або за телефоном не пізніше 15-ої години за Київським часом дня, що передує дню отримання відповідної суми коштів.

7.10 **Банк** видає за вимогою **Клієнта** виписку з його рахунку(-ів) у паперовій формі з додаванням необхідних документів. **Банк** у разі втрати **Клієнтом** виписки з його рахунку, видає її дублікат протягом трьох робочих днів з дня отримання **Банком** письмової заяви **Клієнта**, при умові оплати **Клієнтом** цієї послуги згідно з діючими, на момент видачі дублікату, Тарифами **Банку**.

7.11. **Банк** гарантує таємницю операцій за рахунком **Клієнта**. Без згоди **Клієнта** інформація та довідки третім особам з питань проведення операцій на рахунку(-ах) **Клієнта** можуть бути надані лише у випадках, передбачених законодавством України та цим Договором РКО.

7.12. **Банк** надає консультації **Клієнту** з питань застосування банківського законодавства України та порядку здійснення розрахунків.

7.13. **Банк** повідомляє **Клієнта** про надходження на його адресу коштів або банківських металів з майбутньою датою валютування та дату їх валютування не пізніше наступного робочого дня після надходження.

7.14. **Банк** зараховує кошти або банківські метали на рахунок **Клієнта** на початок операційного дня, який визначено датою валютування. Якщо дата валютування припадає на неробочий день, то **Банк** зараховує кошти або банківські метали на рахунок **Клієнта** на початок першого робочого дня, наступного за днем, який визначений датою валютування.

У разі отримання від **Клієнта** листа про відкликання коштів або банківських металів, які до зарахування їх на рахунок отримувача обліковуються в банку, що обслуговує отримувача, до настання дати валютування зазначеної **Клієнтом** в розрахунковому документі, згідно якого були перераховані кошти або банківські метали отримувачу, **Банк** надає банку отримувача вказівку про повернення коштів або банківських металів в той же день (якщо лист про відкликання коштів або банківських металів надійшов від **Клієнта** протягом операційного часу) або наступного робочого дня (якщо лист про відкликання коштів або банківських металів надійшов від **Клієнта** після закінчення операційного часу).

7.15. **Клієнт** одержує в **Банку** виписки з рахунку(-ів) за операціями, здійсненими в звітному місяці, не пізніше останнього робочого дня наступного за звітним місяця. У випадку виявлення розбіжностей між операціями (сумами), зазначеними в виписках, з фактично зробленими (оплаченими) витратами, або невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за рахунком, не пізніше наступного робочого дня з моменту отримання виписки, **Клієнт** надає в письмовій формі до **Банку** свої претензії з додаванням необхідних підтвердних документів. Якщо **Клієнт** не пред'явив по випискам претензій у письмовій формі, з додаванням необхідних документів, то вважається, що **Клієнт** згоден з усіма операціями, які зазначені у виписках. Це положення діє також при неодержанні **Клієнтом** виписок у зазначений у цьому пункті строк.

7.16. **Клієнт** зобов'язаний повідомляти **Банк** про помилкове зарахування на рахунок **Клієнта** коштів або банківських металів та повертати їх у порядку та в строки, передбачені законодавством України.

7.17. **Клієнт** зобов'язаний використовувати поточний рахунок для проведення операцій, які відповідають режиму функціонування рахунку, визначеному законодавством України.

7.18. У разі зарахування на рахунок **Клієнта** коштів за операцією, яка не відповідає режиму функціонування рахунку, визначеному законодавством України, **Клієнт** доручає **Банку** здійснити повернення цих коштів платнику.

7.19. **Клієнт** застосовує при здійсненні розрахункових операцій платіжні інструменти, передбачені нормативно – правовими актами НБУ, як на паперових носіях, так і у вигляді електронних розрахункових документів, використовуючи системи дистанційного обслуговування що надаються / будуть надаватись **Банком Клієнту**

(пункт викладено у новій редакції. Зміни №40 Протокол Правління від 28.09.2017р.)

7.20. Для рахунків в іноземних валютах.

7.20.1. Купівля або продаж іноземної валюти за рахунок **Клієнта** здійснюється **Банком** на умовах, визначених **Клієнтом**, що містяться у встановленій формі заяви на купівлю-продаж іноземної валюти.

7.20.2. У випадках, передбачених законодавством України, у разі купівлі безготівкової іноземної валюти за дорученням **Клієнта**, **Банк** нараховуватиме, утримуватиме та сплачуватиме суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування від імені та за рахунок **Клієнта** у порядку, передбаченому законодавством України.

7.20.3. У передбачених законодавством України випадках повернення без виконання заяви на купівлю-продаж іноземної валюти (оформлення з порушенням законодавства України, відсутність або недостатність коштів або наявність арешту коштів на рахунку **Клієнта** тощо), **Банк** мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені законодавством України, повертає подану **Клієнтом** заяву на купівлю-продаж іноземної валюти не пізніше наступного робочого дня.

7.21. Для рахунків у банківських металах.

7.21.1. Наступні терміни вживаються у Договорі РКО у наступних значеннях:

Банківські метали - це золото, срібло, платина, паладій, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

Найвищі проби банківських металів у зливках - це проби не нижче ніж: для золота 995,0; для срібла 999,0; для платини і паладію 999,5.

Монети, вироблені з дорогоцінних металів - це вітчизняні монети з пробами не нижче ніж: для золота 995, для срібла 999, для платини і паладію 999,5, які не є законним засобом платежу на території України, та іноземні монети з пробами не нижче ніж: для золота 900, для срібла 925, для платини і паладію 999.

Сертифікат якості банківських металів - офіційний штамп (клеймо, товарний знак) або письмовий документ визнаного виробника, виробника, що засвідчує пробу банківського металу та ідентифікує назву визнаного виробника або виробника.

Визнані виробники - це афінажні компанії - визнані постачальники на Лондонський ринок дорогоцінних металів, які внесені до спеціального списку афінажних компаній, що зареєстровані Лондонською асоціацією ринку дорогоцінних металів (LBMA), або до списку афінажних компаній, які є учасниками Лондонського ринку платини та паладію (LPPM).

Виробники - це афінажні підприємства України, які здійснюють афінаж дорогоцінних металів із виготовленням злиwkів банківських металів та не належать до визнаних виробників.

Облікова маса банківських металів (надалі – «облікова маса») - це маса банківських металів, у якій здійснюються операції з банківськими металами та їх облік, відповідно до «Положення про здійснення операцій з банківськими металами», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.08.2003 № 325, із змінами і доповненнями.

Лігатурна маса металу - це фактична загальна маса сплаву або порошку, яку містить дорогоцінний метал. В рамках цього Договору лігатурна маса металу вважається обліковою масою банківських металів з пробами не нижче ніж: для золота 999,9, для срібла 999, для платини і паладію 999,5.

Маса хімічно чистого металу - це фактичний уміст основного дорогоцінного металу в сплаві або порошку. Маса хімічно чистого металу визначається шляхом множення лігатурної маси на пробу сплаву або порошку, подану як десятковий дріб, у якому після коми проставляються всі цифри значення проби.

7.21.2. Маса банківського металу може бути виражена в грамах або в трійських унціях. Облікова масова одиниці банківських металів - трійська унція (1 трійська унція = 31,1034807 грама). Результат переведення значення маси зливка банківського металу, або маси порошку банківського металу в заводській упаковці (ампула, банка), або маси монети, яка є банківським металом, з грамів у трійські унції та із трійських унцій в грами визначається виключно за таблицею:

грами	1	2	2,5	5	10	20	50	100	250	500	1000
трійські унції	0,03	0,06	0,08	0,16	0,32	0,64	1,61	3,22	8,04	16,08	32,15

Якщо зливка банківського металу, або порошок банківського металу в заводській упаковці (ампули, банки), або монета, що є банківським металом, має масу номіновану в грамах, яка не вказана в цій таблиці, то результат переведення значення цієї маси з грамів в трійські унції визначається діленням маси в грамах на 31,1034807 с точністю до 0,01 трійської унції із застосуванням заокруглення. В подальшому результат такого розрахунку використовується як для переведення цієї маси з грамів в трійські унції, так і з трійських унцій в грами.

7.21.3. Купівля та/або продаж банківських металів за рахунок **Клієнта** здійснюється **Банком** на умовах, визначених **Клієнтом**, що містяться у встановлених **Банком** формах заяв на купівлю та/або продаж банківських металів.

7.21.4. **Клієнт** вносить банківський метал з його фізичною поставкою через касу **Банку** на власний поточний рахунок в банківських металах з метою:

- подальшого перерахування цього банківського металу з поточного рахунку на вклад в банківських металах – така операція здійснюється у разі укладання між **Банком** і **Клієнтом** Договору вкладу, який передбачає унесення на вклад та повернення з вкладу цього банківського металу з його фізичною поставкою через цей поточний рахунок в банківських металах;
- подальшого продажу цього банківського металу – така операція здійснюється за умови одночасного подання **Клієнтом** до **Банку** заяви про продаж цього банківського металу з його фізичною поставкою;
- поповнення залишку банківського металу на цьому поточному рахунку в банківських металах – така операція здійснюється за умови одночасного подання **Клієнтом** до **Банку** заяв про проведення двох операцій:
 - 1) заяви про продаж цього банківського металу з його фізичною поставкою за курсом, який дорівнює курсу продажу цього банківського металу з його фізичною поставкою, встановленому в **Банку** на момент подання заяв;
 - 2) заяви про купівлю тієї ж облікової маси того ж банківського металу без його фізичної поставки за курсом, який дорівнює курсу продажу цього банківського металу без його фізичної поставки, встановленому в **Банку** на момент подання заяв.

7.21.5. **Клієнт** отримує банківський метал з його фізичною поставкою через касу **Банку** з власного поточного рахунку в банківських металах у разі:

- повернення вкладу в банківських металах та/або нарахованих за цим вкладом процентів через цей поточний рахунок – така операція здійснюється у разі укладання між **Банком** та **Клієнтом** Договору вкладу, який передбачає унесення на вклад та повернення з вкладу цього банківського металу з його фізичною поставкою через цей поточний рахунок в банківських металах;
- купівлі цього банківського металу за заявою **Клієнта** про купівлю банківського металу з його фізичною поставкою;

- видачі банківського металу в межах наявного на цьому рахунку залишку банківського металу – така операція здійснюється з одночасним поданням **Клієнтом** до **Банку** заяв про проведення двох операцій:
 - 1) заяви про купівлю цього банківського металу з його фізичною поставкою за курсом, який дорівнює курсу продажу цього банківського металу з його фізичною поставкою, встановленому в **Банку** на момент подання заяв;
 - 2) заяви про продаж тієї ж облікової маси цього банківського металу без його фізичної поставки за курсом, який дорівнює курсу продажу цього банківського металу без його фізичної поставки, встановленому в **Банку** на момент подання заяв.

7.21.6. Підписанням Договору банківського рахунку **Клієнт** доручає **Банку**, у разі укладання між ними Договору вкладу, який передбачатиме унесення на вклад та повернення з вкладу банківського металу через цей поточний рахунок в банківських металах, списати з цього поточного рахунку в банківських металах та зарахувати на вкладний (депозитний) рахунок масу банківського металу, визначену договором строкового вкладу.

7.21.7. В разі якщо внесення банківських металів на рахунок в банківських металах здійснюється **Клієнтом** – нерезидентом, таке внесення здійснюється за умови підтвердження джерел походження банківських металів, копії підтвердних документів залишаються в **Банку** (зокрема в митній декларації робиться відмітка **Банку** про зарахування банківських металів на рахунок, копія митної декларації з відміткою зберігається в **Банку**). Квитанція про здійснення операції з продажу **Клієнту** банківського металу не є підставою для внесення цього банківського металу на фізичний рахунок **Клієнта**.

7.22. При припиненні або розірванні Договору РКО **Клієнт** та **Банк** повинні виконати усі зобов'язання, які виникли протягом дії Договору РКО, які виникли у разі припинення або розірвання Договору РКО, або які можуть виникнути у майбутньому.

7.23. Наслідками припинення або розірвання Договору РКО є закриття поточного(-их) рахунку(-ів) **Клієнта**.

У разі, якщо на момент припинення або розірвання цього Договору, **Клієнт** не працював за поточним рахунком протягом трьох років та на поточному рахунку **Клієнта** кошти або банківські метали будуть відсутні, то рахунок закривається **Банком** самостійно. Таким же чином закривається рахунок **Клієнта** у разі припинення або розірвання Договору РКО, якщо при наданні **Банку** розрахункового документа на перерахування залишків коштів або банківських металів, які знаходяться на поточному рахунку **Клієнта**, **Клієнт** одночасно не надасть **Банку** заяву про закриття поточного рахунку.

7.24. **Банк** закриває рахунок(-ки) **Клієнта** на підставах, передбачених законодавством України та Договором РКО.

У разі закриття рахунку(-ів) залишки коштів на ньому(-них) підлягають поверненню **Клієнту** в порядку, передбаченому законодавством України.

8. Обслуговування клієнтів банку за допомогою системи дистанційного обслуговування «Industrial24»

Визначення термінів, які використовуються у цьому розділі Правил.

Аутентифікація - процедура встановлення достовірності користувача системи шляхом перевірки реєстраційної інформації користувача.

Ідентифікаційні дані – Логін **Клієнта**, Пароль входу та PIN-код, встановлений **Клієнтом** самостійно, який використовується **Клієнтом** для входу у Систему.

Заява на переказ - електронний розрахунковий документ, підписаний простим ЕП **Клієнта**, (дистанційне розпорядження **Клієнта**), інформація в якому відображена у формі електронних даних, який містить набір необхідних параметрів (реквізитів) для здійснення переказу коштів з поточних /карткових рахунків **Клієнта**(відкритих у **Банку**) на рахунки отримувачів.

Логін - унікальний ідентифікатор **Клієнта** в Системі. Логіном у Системі є – Зелений номер.

Мобільний додаток “ Industrial24”– це програмне забезпечення, що є складовою частиною Системи, призначена для смартфонів / планшетів / інших мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи IOS або Android (надалі мобільний пристрій), розроблена спеціально для користування Системою без застосування веб-браузера.

Операційний день Банку - період, частина робочого дня **Банку**, протягом якого приймаються документи на переказ (крім документів на переказ сформованих за допомогою Системи, здійснюється їх обробка, передача та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється **Банком** самостійно.

Пароль входу – послідовність символів, що відома лише **Клієнту**, вводиться **Клієнтом** при вході у Систему та підтверджує введення Зеленого номеру саме **Клієнтом**, який визначається самостійно **Клієнтом** під час першого входу до Системи (реєстрації у Системі). Використовується разом з Логіном для аутентифікації **Клієнта**.

Система – система дистанційного обслуговування “Industrial24”. Сукупність технічних засобів та програмного забезпечення таких як Web – банкінг “Industrial24” та Mobile – банкінг “Industrial24”, впровадженого в **Банку**, що забезпечує дистанційне обслуговування **Клієнтів Банку** згідно функціональних можливостей комплексу, в тому числі дистанційне розпорядження будь-якими рахунками **Клієнта**, що відкриті та/або будуть відкриті в **Банку**, ініціювання переказів з вказаних рахунків, надає можливість здійснювати обмін інформацією, направляти електронні документи, ініціювати розміщення вкладів, отримувати інформаційні послуги за допомогою каналів зв’язку тощо.

8.1. Загальні положення.

8.1.1. **Банк** здійснює дистанційне обслуговування **Клієнта** за допомогою Системи за плату відповідно до Тарифів **Банку**.

8.1.2. **Банк** надає **Клієнту** доступ до Системи за умови наявності зареєстрованого у **Банку** Зеленого номеру **Клієнта**, у порядку передбаченому цими Правилами, та у **Клієнта** відкритий принаймні один поточний / картковий рахунок у національній валюті у **Банку**.

8.1.3. Організація доступу до Системи, за обраним каналом доступу, забезпечується **Клієнтом** самостійно і за його власний рахунок.

8.1.4. **Клієнт** самостійно виконує процедуру реєстрації, як користувач у Системі. Під час реєстрації у системі, **Клієнт** самостійно встановлює Пароль входу (враховуючи при цьому наступні вимоги: у Пароль входу має складатись мінімум з 6 латинських символів, містить хоча б одну цифру, одну рядкову латинську літеру та одну велику латинську літеру (наприклад: Mud123, ogLT98 тощо), використання нелатинських літер є недопустимим.

8.1.5. Сторони домовились, що послідовне введення **Клієнтом** динамічного паролю, отриманого **Клієнтом** на Зелений номер у вигляді sms-повідомлення є простим ЕП **Клієнта** (аналогом власноручного підпису) (надалі - ЕП) та що всі правочини, операції, угоди, документи/ініціативи, дії підписані /засвідчені в електронному вигляді ЕП вважаються підписаними **Клієнтом** власноруч. Підписавши документ / операцію/дію динамічним паролем, **Клієнт** підтверджує що з вказаними умовами погоджується, вважає їх зрозумілими та прийнятними.

8.1.6. Інформація щодо здійснених **Клієнтом** операцій в Системі фіксується в електронних протоколах, які зберігаються у **Банку**, і які Сторони домовилися вважати належним та допустимим доказом при розгляді судом або іншим компетентним органом, установою спору між ними або за їх участю.

8.1.7. Обслуговування у Системі здійснюється для всіх рахунків **Клієнта**, які відкриті або будуть в подальшому відкриті у **Банку** (за умови наявності такої функціональної можливості).

8.1.8. **Клієнт** погоджується з усіма ризиками, які притаманні роботі за обраним каналом доступу у разі використання Системи.

8.1.9. Надання інформаційних послуг, а також дистанційні розпорядження здійснюються у Системі за рахунками /з рахунків **Клієнта**, які були відкриті на момент реєстрації у Системі та будуть відкриті в **Банку** у період користування Системою (за умови наявності такої функціональної можливості).

8.2. Канали доступу до Системи:

8.2.1. Web – банкінг “Industrial24”. Доступ **Клієнта** до Системи здійснюється за допомогою Інтернету, можливий з будь-якого пристрою, що має з’єднання з мережею Інтернет, а також має встановлене програмне забезпечення для перегляду Web-сторінок (браузер). Для коректної роботи у Системі **Банк** рекомендує використовувати останні версії програмного забезпечення для перегляду Web-сторінок (браузеру), для чого радить встановити автоматичне оновлення версії у налаштуваннях браузера.

Електронна адреса, за якою можливий доступ до Системи за допомогою Web – банкінгу: <http://industrialbank.ua>.

8.2.3. Mobile – банкінг “Industrial24”. Доступ **Клієнта** до Системи здійснюється через мобільний додаток. Використання мобільного додатку доступне лише для смартфонів з версіями операційної системи IOS 9.0 + / Android 4.1 +.

Мобільний додаток розміщений для скачування на сервісі:

- App Store - для операційної системи IOS;
- Play Market - для операційної системи Android.

8.3. Перелік послуг, що надає **Банк** з використанням Системи (може змінюватись в залежності від функціональних можливостей версії Системи та програмного забезпечення, що використовується):

- перегляд новин **Банку**;
- перегляд курсів валют;
- геолокація по відділенням **Банку**, банкоматам та терміналам самообслуговування **Банку**;
- перегляд інформації, щодо діючих договорів вкладів / кредитних **Клієнта**;
- перегляд історії операцій **Клієнта** у Системі;
- перегляд стану рахунків **Клієнта**;
- перегляд інформації про Картки, що відкриті до рахунків **Клієнта**;
- перегляд заборгованості по кредиту;
- створення та зміна власних шаблонів, використовуються **Клієнтом** для ініціалізації платежів;
- укладення угод на розміщення вкладів;
- зміна Лімітів за КР у групі, що встановлені **Банком**;
- блокування/розблокування Карток;
- формування виписок за рахунками **Клієнта**;
- переказ коштів з картки на картку;
- переказ коштів на власні рахунки або рахунки інших фізичних осіб, що відкриті у **Банку**;
- поповнення рахунків мобільних телефонів;
- переказ коштів за вільним реквізитами за межі **Банку**;
- переказ коштів для поповнення вкладу відповідно до умов договору строкового вкладу;
- переказ коштів на оплату заборгованості за кредитами (наданими **Банком** кредитами, кредитними лініями, овердрафтами тощо), що надані **Банком Клієнту**;
- зв'язок з **Банком**;
- інші інформаційні та додаткові операції.

Сторони погоджуються, що зазначений вище перелік послуг є орієнтовним, а можливість фактичного надання **Банком** в окремо визначений проміжок часу будь-якої із наведених у цьому пункті послуг засобами Системи залежить від технічних можливостей / налаштувань Системи / її окремих складових частин та /або інших факторів, які безпосередньо впливають на таку можливість. Недоступність отримання будь-якої з наведених вище послуг засобами Системи / її складовими частинами не потребує окремого повідомлення **Банком Клієнта** та не позбавляє останнього права отримати таку послугу іншими шляхами передбаченими цими Правилами.

8.3.1. Усі запити на виконання вищезазначених операцій приймаються **Банком** згідно з режимом роботи Системи.

8.3.2. Незалежно від операційного дня **Банку** проводяться наступні операції:

- здійснення переказів з карткових рахунків на власні карткові рахунки, відкриті в **Банку** в національній та іноземній валютах;
- здійснення переказів з карткових рахунків на карткові рахунки інших клієнтів в національній валюті, відкритих в **Банку**;
- блокування/розблокування Карток, що відкриті до рахунків **Клієнта**;
- зміна Лімітів за КР.

8.3.3. Не пізніше наступного операційного дня **Банку** проводяться наступні операції:

- здійснення переказів з поточних або карткових рахунків **Клієнта** для поповнення вкладу у національній або іноземній валюті (якщо поповнення передбачено умовами договору строкового вкладу);
- здійснення переказів в національній валюті з поточних або карткових рахунків **Клієнта** на рахунки третіх осіб, які відкриті в **Банку** або інших банках України для оплати сервісів та/або послуг, реалізованих у Системі або за зазначеними **Клієнтом** реквізитами отримувачів;
- здійснення переказів з поточних або карткових рахунків **Клієнта** на оплату заборгованості за кредитними договорами **Клієнта** (наданими **Банком** кредитами, кредитними лініями, овердрафтами тощо);
- здійснення переказів з поточних рахунків **Клієнта** на власні поточні або карткові рахунки, відкриті в **Банку** в національній та іноземній валюті;
- здійснення переказів з поточних рахунків **Клієнта** на рахунки інших клієнтів **Банку**, відкритих в **Банку**, в національній валюті;

- здійснення переказів з поточних рахунків **Клієнта** на власні рахунки в інших банках України в національній валюті.

Зазначені операції **Клієнт** виконує шляхом формування Заяви на переказ. Під час створення Заяви на переказ засобами Системи **Клієнт** від свого імені підписує цю Заяву на переказ ЕП

8.4. Прийняття від **Клієнта** до виконання та безпосередньо виконання Заяв на переказ здійснюється **Банком** не пізніше наступного операційного дня, починаючи з дня підтвердження та підписання **Клієнтом** Заяви на переказ.

8.5. Заяви на переказ, що підписані ЕП, виконуються **Банком** у межах залишку грошових коштів на відповідному рахунку **Клієнта** (у випадку здійснення переказу з карткового рахунку враховується сума невикористаного ліміту кредитування) та відповідно до вимог законодавства України.

8.6. Створенням та підписанням / підтвердженням ЕП Заяви на переказ (або ініціюванням інших операцій за допомогою Системи, які передбачають сплату **Клієнтом Банку** комісійної винагороди за їх виконання) **Клієнт** доручає **Банку** здійснювати договірне списання комісійної винагороди **Банка** за надані послуги/проведені операції в Системі. Сума такої комісійної винагороди списується у першочерговому порядку.

8.7. Вартість послуг та порядок розрахунків

8.7.1. Порядок утримання та розміри комісійної винагороди за надання послуг за користування Системою, належної до сплати **Банку**, встановлюється Тарифами, які визначаються **Банком** і можуть бути змінені **Банком** в односторонньому порядку згідно пункту 1.7. цих Правил.

8.7.2. Комісійна винагорода за надання послуг у Системі сплачується шляхом договірного списання коштів з рахунку **Клієнта**, за яким відбувається списання або переказ коштів, або надання інформаційної послуги (формування історії платежів тощо). Якщо на момент здійснення **Клієнтом** операції на відповідному рахунку **Клієнта** недостатньо коштів для сплати **Банку** комісійної винагороди згідно Тарифів, то **Банк** не виконує відповідну операцію.

8.8. Права та обов'язки сторін

8.8.1. Банк зобов'язується:

8.8.1.1. Розпочати обслуговування **Клієнта** за Системою після реєстрації **Клієнта**, як користувача у Системі.

8.8.1.2. Приймати до виконання та виконувати підписані ЕП Заяви на переказ та/або, запити на виконання операцій, що передбачені функціональними можливостями Системи, у порядку передбаченому цими Правилами.

8.8.1.3. Супроводжувати Систему, а саме вести протоколи обміну інформацією, здійснювати їх архівацію, тощо згідно прийнятою у **Банку** технологією та вимогами НБУ.

8.8.2. Банк має право:

8.8.2.1. Здійснювати договірне списання грошових коштів з рахунків **Клієнта** за операціями, які ініційовані **Клієнтом** у Системі, та сум комісійної винагороди **Банка** за надані послуги/проведені операції в Системі.

8.8.2.2. Відмовити **Клієнту** у прийомі та/або виконанні Заяви на переказ / здійсненні операцій у Системі у випадках:

- у разі недостатності на рахунку **Клієнта**, з якого здійснюється переказ коштів, суми коштів, необхідної для здійснення переказу та/або суми, необхідної для сплати комісійної винагороди **Банку** за здійснення такої операції (у випадку здійснення переказу з карткового рахунку враховується сума невикористаного ліміту кредитування);
- у разі неповного (невірного) зазначення **Клієнтом** реквізитів операції, в залежності від виду операції, зокрема:
 - МФО банку отримувача / назву банку отримувача / номеру рахунку отримувача / призначення платежу;
 - назви мобільного оператора / номеру телефону, який необхідно поповнити;
 - реквізитів платіжної картки яку необхідно поповнити;
 - номеру лицевого рахунку (номеру договору), показників лічильників;
 - тощо.
- порушення строків проведення операції;

- невідповідності операцій, що ініціюються **Клієнтом** у Системі, чинному законодавству України, умовам цих Правил та/або внутрішнім документам **Банку**;
- у випадку виникнення технічних неполадок в інформаційних системах **Банку**;
- якщо така фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.”

8.8.2.3. Призупинити / заблокувати доступ **Клієнта** до Системи:

- у разі порушення **Клієнтом** умов безпеки доступу до Системи, що визначається **Банком** на власний розсуд виходячи з системного аналізу операцій;
- у випадках коли операції, що здійснюються **Клієнтом** з використанням Системи загрожують або можуть загрозувати будь-яким охоронюваним правам та/або інтересам **Банку** та/або інших клієнтів **Банку** та/або третіх осіб, при цьому наявність загрози інтересам **Банку** та/або інших клієнтів **Банку** та/або будь-яких третіх осіб, що може статись внаслідок вчинення **Клієнтом** відповідних операцій із використанням Системи визначається **Банком** самостійно чи іншим чином передбаченим чинним законодавством України;
- несплати **Клієнтом** за послуги **Банку** (комісійної винагороди тощо);
- наявності у **Банку** інформації про можливу компрометацію Ідентифікаційних даних;
- наявності у **БАНКУ** інформації про можливе використання Системи у шахрайських цілях;
- на підставі заяви/телефонного звернення **Клієнта**

8.8.2.4. Здійснювати модернізацію Системи та/або впроваджувати її більш досконалі версії.

8.8.2.5. Проводити тимчасову зупинку Системи для зміни (удосконалення) програмного забезпечення та/або проведення профілактичних робіт.

8.8.2.6. Вимагати від **Клієнта** надання додаткової інформації та/або документів, що стосуються операції, яка проводиться в цілях перевірки виконання вимог чинного законодавства України та/або цих Правил.

8.8.2.7. Вимагати від **Клієнта** оплати послуг згідно Тарифів **Банку** та умов цих Правил.

8.8.2.8. В будь-який час в односторонньому порядку за власною ініціативою припинити доступ **Клієнта** до Системи, попередивши про це **Клієнта** за 10 (десять) календарних днів шляхом відправлення відповідного повідомлення засобами Системи

8.8.3. Клієнт зобов'язаний:

8.8.3.1. Зберігати Ідентифікаційні дані, номеру мобільного телефону, динамічні паролі, отримані на Зелений номер у вигляді sms-повідомлень (до їх використання для підтвердження Заяв на переказ / операцій ініційованих **Клієнтом** у Системі) у місцях недоступних для третіх осіб у тому числі членів власної родини.

8.8.3.2. Перед підписанням / підтвердженням Заяви на переказ та/або, запиту на виконання операцій, що передбачені функціональними можливостями Системи, перевірити та переконатись, що sms-повідомлення, яке містить динамічний пароль, відправлено саме **Банком** (в sms-повідомленні має бути зазначено Industrialbank).

8.8.3.3. Не розголошувати / не передавати третім особам Ідентифікаційні дані для доступу до Системи, у тому числі членам власної родини.

8.8.3.4. Не зберігати записані Ідентифікаційні дані для доступу до Системи на будь-яких паперових чи цифрових носіях.

8.8.3.5. Намагатися максимально зменшити випадки використання Системи в громадських місцях (клубах, кафе, готелях тощо) у друзів тощо, надаючи перевагу доступу до Системи за допомогою власного персонального комп'ютеру / мобільного пристрою.

Клієнт чітко розуміє та усвідомлює всі ризики, пов'язані з розголошенням Ідентифікаційних даних, номеру мобільного телефону, динамічні паролі, отримані на Зелений номер у вигляді sms-повідомлень, а також будь-якої інформації про свої рахунки, що є банківською таємницею, при здійсненні доступу до Системи не з власного комп'ютера / мобільного пристрою, та несе всю відповідальність за такі випадки.

8.8.3.6. Терміново припинити використання Системи та негайно звернутись до **Банку** з вимогою блокування доступу до Системи за телефоном клієнтської підтримки 0-800-50-35-35 (працює цілодобово, безкоштовно), (044)206-85-25 (з оплатою згідно тарифів оператора зв'язку) або здійснивши дзвінок по Skype (login у Skype: akbindustrialbank (працює цілодобово) та akbindustrialbank2), повідомивши при цьому пароль ідентифікатор, який встановлений **Клієнтом** у порядку передбаченому цими Правилами (під час

звернення у **Клієнта** може бути запитана додаткова персональна інформація, що надає можливість ідентифікувати **Клієнта**), у випадках:

- підозри щодо несанкціонованого доступу до Ідентифікаційних даних;
- втрати / крадіжки Ідентифікаційних даних та /або мобільного телефону, на який здійснюється відправка **Банком** sms-повідомлень, які містять динамічні паролі;
- якщо **Клієнту** невідомо місце знаходження мобільного телефону, на який здійснюється відправка **Банком** sms-повідомлень, які містять динамічні паролі та/або мобільного пристрою з якого здійснювався доступ до Системи;
- виявлення **Клієнтом** операцій у Системі, які не були їм санкціоновані.

При цьому **Банк** здійснює блокування доступу до Системи за всіма каналами доступу.

8.8.3.7. У випадку зміни **Клієнтом** Зеленого номеру негайно повідомити про це **Банк** у порядку передбаченому цими Правилами. Неповідомлення **Клієнтом** про зміну Зеленого номеру звільняє **Банк** від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням **Банком** **Клієнту** sms-повідомлення, що містить динамічний пароль на Зелений номер **Клієнта**.

8.8.3.8. Для проведення операцій ініційованих у Системі, надавати **Банку** Заяви на переказ / запити на виконання операцій, що передбачені функціональними можливостями Системи, заповнюючи всі необхідні для виконання операції реквізити, у відповідності з вимогами цих Правил, чинного законодавства України та вимог (запитів) Системи.

8.8.3.9. Контролювати розмір залишків на рахунках та їх відповідності здійсненим операціям у Системі.

8.8.3.10. Оплачувати послуги **Банка** згідно Тарифів **Банка** та умов цих Правил.

8.8.3.11. З метою мінімізації ризиків, періодично (рекомендований термін – 1 (один) раз на 3 (три) місяці) змінювати Пароль входу та /або PIN-код (за умови встановлення), які використовується **Клієнтом** для входу у Систему.

8.8.3.12. На першу вимогу Банку (у тому числі, яка виставлена за допомогою Системи) змінити Пароль входу та/або PIN-код для входу у Систему. Будь-який новий Пароль входу має відповідати вимогам цих Правил до паролів на вхід до Системи.

8.8.3.13. Обладнати своє робоче місце (комп'ютер/мобільний пристрій) належними засобами антивірусного та мережевого захисту.

Клієнт чітко розуміє та усвідомлює всі ризики, пов'язані зі здійсненням доступу до Системи через робоче місце (комп'ютер/мобільний пристрій), що необладнане засобами антивірусного та мережевого захисту, та з тим, що несе всю відповідальність за звільняє **Банк** від будь-якої відповідальності, пов'язаної з відсутністю антивірусного та мережевого захисту.

8.8.4. Клієнт має право:

8.8.4.1. Здійснювати доступ до Системи у будь-який час за власним бажанням 24 години на добу 7 днів на тиждень.

8.8.4.2. У будь-який час за власним бажанням і на власний розсуд змінити Пароль входу та /або PIN-код для входу у Систему. Будь-який новий Пароль входу має відповідати вимогам цих Правил до паролів на вхід до Системи.

8.8.4.3. В будь-який час за власною ініціативою тимчасово заблокувати доступ до Системи у порядку передбаченому п.8.8.3.6. цих Правил або надавши до **Банку** заяву про блокування / розблокування доступу до Системи (Додаток № 37 до цих Правил).

8.8.4.4. Формувати, підтверджувати та надавати **Банку** за допомогою Системи Заяви на переказ та/або, запити на виконання операцій, що передбачені функціональними можливостями Системи, та вимагати від **Банку** їх виконання.

8.8.4.5. Здійснити розблокування доступу до Системи. Для розблокування доступу до Системи **Клієнт** повинен надати до **Банку** заяву про блокування / розблокування доступу до Системи (Додаток № 37 до цих Правил).

8.9. Відповідальність Сторін:

8.9.1. За порушення вимог цих Правил Сторони несуть відповідальність, передбачену цими Правилами та законодавством України.

8.9.2. **Клієнт** несе відповідальність за всі дії у Системі, якщо вхід до Системи було здійснено з вірним введенням Ідентифікаційних даних.

8.9.3. **Клієнт** особисто та одноосібно несе відповідальність за зміст Заяви на переказ та/або, запиту на виконання операцій, що передбачені функціональними можливостями Системи.

8.9.4. **Клієнт** заявляє та погоджується з тим, що несе повну відповідальність за збитки, завдані **Банку**, **Клієнту** або третій особі, виконанням **Банком** Заяви на переказ та/або, запиту на виконання операцій, що передбачені функціональними можливостями Системи, підписаної (-го) ЕП.

8.9.5. Заяви на переказ, підписані ЕП, **Банк** виконує відповідно до реквізитів цих документів та не несе відповідальності за невідповідність / неправильність таких реквізитів.

8.9.6. Відповідальність за збитки, завдані несанкціонованим або неналежним використанням Ідентифікаційних даних та/або номеру мобільного телефону та/або динамічного паролю, отриманого на Зелений номер у вигляді sms-повідомлення, покладається виключно на **Клієнта**.

8.9.7. **Банк** не несе відповідальності за:

- помилки, затримки або неможливість отримання **Клієнтом** доступу до Системи, пов'язані з несправністю обладнання **Клієнта** (персонального комп'ютеру, мобільного пристрою тощо);
- ушкодження обладнання **Клієнта** або інформації, що зберігається в устаткуванні **Клієнта**;
- безпеку програмного забезпечення та персонального комп'ютера / мобільного пристрою Клієнта від різних вірусів й пошкоджень;
- невиконання Заяв на переказ **Клієнта**, якщо на рахунок був накладений арешт або операції по ньому були призупинені у відповідності з чинним законодавством України;
- засоби, продукти та послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування в Системі, що забезпечується третьою стороною (провайдер доступу в Інтернет та інше);
- наслідки несвоєчасного повідомлення **Клієнтом Банку** про втрату / крадіжку Ідентифікаційних даних та/або номеру мобільного телефону та/або динамічного паролю, отриманого на Зелений номер у вигляді sms-повідомлення та/або про спроби несанкціонованого доступу до рахунку (рахунків) **Клієнта** з використанням Системи;
- невиконання Заяв на переказ / операцій ініційованих **Клієнтом** у Системі, які надійшли до **Банку** / ініційовані **Клієнтом** не в порядку передбаченому цими Правилами;
- ненадходження sms-повідомлення **Клієнту** через мережу оператора мобільного зв'язку з незалежних від **Банка** причин;
- виконання **Банком** Заяв на переказ / операцій ініційованих **Клієнтом** у Системі, що були незаконно (несанкціоновано) оформлені та підписані ЕП та надані до **Банку** за допомогою Системи;
- у випадку зміни законодавства України чи прийняття нових законів, інших нормативно правових актів, які змінюють або припиняють правовідносини, що регулюються цими Правилами.

(розділ викладено у новій редакції Зміни №40 Протокол Правління від 28.09.2017р.)

(розділ 9 Правил виключено у зв'язку з цим нумерацію розділів 10-12 змінено на 9-11 Зміни №40 Протокол Правління від 28.09.2017р.)

9. Форс-мажор

9.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове чи повне невиконання будь-якого з положень Договорів, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю невиконуючої сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадянське безладдя, втручання органів державної влади і управління і таке інше (далі – форс-мажор), але не обмежуються ними.

9.2. Сторона, для якої створилась неможливість виконання зобов'язань по Договору вкладу у зв'язку з дією форс-мажорних обставин, зобов'язана негайно, але у всякому разі не пізніше десяти календарних днів з моменту виникнення (припинення) вищевказаних обставин повідомити про це другу сторону. Неповідомлення у встановленому порядку про настання (припинення) форс-мажорних обставин позбавляє сторону права посилатися на такі обставини.

9.3. Доказом виникнення та припинення форс-мажорних обставин є довідка Торгово-промислової палати місця знаходження форс-мажорних обставин. За відсутності зазначеної довідки сторони Договору не вправі посилатися на форс-мажорні обставини та не звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договорів.

9.4. Умови стосовно форс-мажору не застосовуються до Договорів кредитної лінії.

10. Відповідальність сторін

10.1. Сторони несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання обов'язків по Договорах згідно законодавства України.

(Пункт викладено в новій редакції. Зміни №5. Протокол Правління від 05.11.2013р.)

(Зміни №6. Протокол Правління від 27.01.2014р.)

10.2. Банк несе відповідальність згідно законодавства України за незаконне розголошення або використання банківської таємниці.

(Розділ доповнено новим пунктом. Зміни №6. Протокол Правління від 27.01.2014р.)

10.3. Суперечки, що виникають між Сторонами з питань виконання, зміни, припинення або розірвання Договорів, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди, спір підлягає вирішенню у судовому порядку згідно законодавства України. При цьому Сторони виключають можливість розгляду спорів третейськими судами.

10.4. **Клієнт** несе відповідальність за проведення фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення згідно з законодавством України та нормативно-правових актів Національного банку України.

(пункт викладено в новій редакції. Зміни № 18. Протокол Правління від 10.02.2015)

11. Інші положення

11.1. **Клієнт** засвідчує, що він ознайомлений про заборону використання Картки, термін дії якої вичерпано, недійсної, заблокованої, підробленої або фальшивої і може переслідуватися за порушення цих умов згідно з вимогами українського та міжнародного законодавства.

11.2. **Клієнт** згоден, що **Банк** має право здійснювати відео / електронне спостереження та його запис, телефонний запис у своїх приміщеннях та банкоматах з метою втілення заходів безпеки та належної якості обслуговування **Клієнта** без додаткового повідомлення **Клієнта** або його довірених осіб (при цьому **Клієнт** зобов'язаний повідомити своїх довірених осіб про те, що **Банк** може здійснювати таке спостереження та запис). **Клієнт** також згоден з тим, що телефонні, відео та електронні записи можуть бути використані в якості доказів при впровадженні будь-яких процесуальних дій.

11.3. **Банк** має статус платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України.

(Пункти 12.4-12.6. виключені. Нумерація пунктів 12.7. – 12.14 змінена на 12.4 – 12.11. Зміни №39. Протокол Правління від 13.06.2017р.)

11.4. **Клієнт** цим надає **Банку** письмову згоду (дозвіл) на обробку (в розумінні Закону України «Про захист персональних даних») будь-яких його персональних даних та внесення їх до бази в обсязі, що міститься в цій згоді та підписаних/засвідчених інших документах, які були або будуть передані **Банку** **Клієнтом** або третіми особами в залежності від правовідносин, які були або будуть встановлені з **Банком**, а також змінювати персональні дані **Клієнта** за інформацією, отриманою від **Клієнта** або третіх осіб.

Клієнт цим також надає **Банку** згоду (дозвіл) на поширення будь-яких його персональних даних третім особам та/або на передачу чи на надання доступу до будь-яких його персональних даних третім особам у випадках, передбачених законодавством України та/або договорами, що укладені (будуть укладені) між **Клієнтом** та **Банком**, а також для здійснення платежів/переказів в тому числі за договорами між **Банком** та третіми особами.

Клієнт надає право **Банку** без отримання додаткової письмової згоди та без повідомлення **Клієнта** про кожний окремий випадок передачі (в межах цієї згоди) персональних даних **Клієнта** третім особам передавати його персональні дані для обробки третім особам та здійснювати відносно його персональних даних будь-які інші дії, якщо це пов'язано із виконанням укладеного між **Клієнтом** та **Банком** договору та/або із захистом прав **Банку** за ним, або необхідно для реалізації повноважень **Банку** за законодавством України, або є необхідним для здійснення платежів/переказів в тому числі за договорами між **Банком** та третіми особами.

При цьому метою обробки будь-яких персональних даних **Клієнта** в залежності від правовідносин з **Банком** може бути виконання вимог законодавства та нормативних актів, виконання умов договорів укладених **Клієнтом** та **Банком**, здійснення платежів/переказів в тому числі за договорами між **Банком** та третіми особами, аналіз персональних даних **Клієнта** для визначення переліку послуг, які доцільно пропонувати **Клієнту** або для оптимізації роботи з **Клієнтом** за вже наданими **Клієнту** послугами, а також

досягнення інших цілей, які можуть бути визначені **Банком** самостійно та не суперечать вимогам законодавства. **Клієнт** згоден з тим, що зазначена мета обробки його персональних даних може бути змінена або доповнена **Банком**. При цьому ця згода є чинною відповідно до зміненої мети та окрема згода не надається.

Клієнт згоден з тим, що про зміну/доповнення мети, зміну чи знищення його персональних даних **Банк** буде повідомляти його шляхом:

- розміщення відповідної інформації на корпоративному інтернет-сайті **Банку** та/або шляхом публікації відповідної інформації в друкованих засобах масової інформації (за умови дотримання вимог законодавства України щодо збереження банківської таємниці) або шляхом надсилання повідомлення за останньою адресою місця проживання **Клієнта**, інформація про яку наявна в **Банку**. Зазначене застосовується лише у випадку, якщо **Банк** відповідно до законодавства повинен повідомляти **Клієнта** про вищезазначене.

Зазначена згода (дозвіл) на обробку персональних даних є добровільним волевиявленням **Клієнта** та не має обмеження терміну дії. Розірвання/припинення дії будь-якого Договору з **Клієнтом** не має наслідком припинення дії зазначеної згоди (дозволу) на обробку персональних даних.

11.5. **Банк** цим повідомляє **Клієнта**, як суб'єкта персональних даних, про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права **Клієнта**, визначені Законом України «Про захист персональних даних», у зв'язку із включенням його персональних даних до бази персональних даних, мету збору його персональних даних та осіб, яким передаються/можуть передаватися його персональні дані, а саме:

Володільцем персональних даних є АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Склад та зміст зібраних персональних даних: персональні дані, які з погляду **Банку** є необхідними для ідентифікації **Клієнта**, оцінки ризиків, прийняття рішення про надання кредиту, здійснення платежів/переказів в тому числі за договорами з третіми особами, укладення та належного виконання відповідного Договору, цих Правил та надання банківських, фінансових та інших послуг **Клієнту**.

Права суб'єкта персональних даних, визначені Законом України «Про захист персональних даних»:

- 1) знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;
(абзац викладено в новій редакції. Зміни №6. Протокол Правління від 27.01.2014р.)
- 2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
- 3) на доступ до своїх персональних даних;
- 4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня знаходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;
(абзац викладено в новій редакції. Зміни №6. Протокол Правління від 27.01.2014р.)
- 5) пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- 6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- 7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
- 8) звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;
(абзац викладено в новій редакції. Зміни №6. Протокол Правління від 27.01.2014р.)
- 9) застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- 10) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
- 11) відкликати згоду на обробку персональних даних;
- 12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
- 13) на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.
- 14) інші права, передбачені законом.

Метою збору будь-яких персональних даних **Клієнта** в залежності від правовідносин з **Банком** може бути виконання вимог законодавства та нормативних актів, виконання умов договорів укладених між **Клієнтом** та **Банком**, здійснення платежів/переказів в тому числі за договорами між **Банком** та третіми особами, аналіз персональних даних **Клієнта** для визначення переліку послуг, які доцільно йому пропонувати або для оптимізації роботи з **Клієнтом** за вже наданими йому послугами, а також досягнення інших цілей, які можуть бути визначені **Банком** самостійно та не суперечать вимогам законодавства.

Персональні дані **Клієнта** в залежності від правовідносин з **Банком** можуть передаватися **Банком** наступним третім особам (в тому числі, але не виключно): страховим компаніям, рейтинговим агенціям, зовнішнім аудиторським компаніям, контролюючим органам, іншим банкам, Національному банку України, правоохоронним органам, судам, нотаріусам, іншим контролюючим та перевіряючим органам, Бюро кредитних історій, Фонду гарантування вкладів, іншим юридичним та/або фізичним особам, у випадках, передбачених законодавством України та/або умовами будь-якого договору, укладеного між **Банком** та суб'єктом персональних даних а також третім особам для здійснення платежів/переказів та т.і.
(Зміни №25. Протокол Правління від 22.09.2015)

11.6. **Банк** цим повідомляє **Клієнта** про наступні умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування коштів:

Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені **Банком** від **Клієнта** (або які надійшли для **Клієнта**) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані проценти на такі кошти.

Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката;

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою **200000** гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

Виплата відшкодування здійснюється з урахуванням сум, сплачених вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у банку.

Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених ч.4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

Фонд гарантує відшкодування коштів за вкладом, який вкладник має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на день початку ліквідації Банку).

Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

Фонд не відшкодовує кошти у випадках передбачених ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», перелік умов за яких Фонд не відшкодовує кошти також розміщений на офіційній сторінці Фонду у мережі Інтернет www.fg.gov.ua.

Відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб-підприємців здійснюється Фондом незалежно від дня відкриття рахунку починаючи з 01 січня 2017 року у випадку, якщо Банк буде віднесений до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.

(Пункт змінено. Зміни №30. Протокол Правління від 22.03.2016)

11.7. Всі додатки є невід'ємною частиною Правил.

11.8. **Клієнт** перед укладенням Договору про карттрахунок ознайомлений з умовами Договору про карттрахунок, з умовами одержання Картки, переліком необхідних документів, з Тарифами на обслуговування платіжної картки та правилами користування платіжною картою та не має зауважень, претензій щодо наданої інформації. Надана інформація є повною, необхідною, доступною, достовірною та своєчасною. Зазначена інформація викладена **Банком** в доступній формі й розміщена в доступному для **Клієнта** місці, а саме: на стендах у філіях, відділеннях, пунктах видачі готівки та інших структурних підрозділах **Банку**, що виконують обслуговування **Клієнтів**; на офіційному корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <http://industrialbank.ua>. Зазначена інформація надається **Банком** на вимогу **Клієнта** в письмовій або електронній формі.

11.9. Підписанням відповідного Договору, передбаченого цими Правилами, **Клієнт** підтверджує, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана йому в повному обсязі.

11.10. Сторони зобов'язані зберігати банківську таємницю; розкриття інформації, яка складає банківську таємницю, допускається лише у випадках, передбачених законодавством України та/або відповідним Договором.

(Правила доповнені новим пунктом. Зміни №7. Протокол Правління від 10.02.2014р.)

11.11. Всі ризики (у тому числі, збитки та погіршення фінансового стану, настання інших несприятливих наслідків), пов'язані з істотною зміною обставин, з яких **Клієнт** виходив при укладанні відповідного Договору, передбаченого цими Правилами (зокрема, зміна курсу гривні до іноземних валют, встановлення органами державної влади та місцевого самоврядування нормативних і індивідуальних обмежень або особливого режиму щодо надання даної банківської послуги), несе **Клієнт**, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання **Клієнтом** відповідного Договору, передбаченого цими Правилами та/або інших договорів, пов'язаних з відповідним Договором, передбаченим цими Правилами а також для невиконання **Клієнтом** зобов'язань за вищезазначеними договорами.

(Правила доповнені новим пунктом. Зміни №32. Протокол Правління від 02.08.2016р.)