

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»

Повне найменування банку	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК»
Місцезнаходження банку	01133, Україна, м.Київ вул. Генерала Алмазова, 18/7
Реквізити банку	Код за ЄДРПОУ 13857564, МФО 313849, Кор. рахунок UA193000010000032000107501026 в НБУ, МФО 300001
Адреса власного вебсайта банку	https://industrialbank.ua
Контактна інформація	Телефон гарячої лінії: 0 800 50 35 35 (безкоштовно по Україні для дзвінків з міських номерів, з мобільних - згідно з тарифами операторів зв'язку)
Відомості про ліцензії та дозволи, надані банку	Банк здійснює свою діяльність на підставі: <u>ліцензій та дозволів</u> https://industrialbank.ua/ua/litsenzii-banku
Відомості про:	
Види банківських послуг, що надаються банком клієнтам та тарифи за ними в межах Публічної пропозиції	Перелік фінансових послуг розміщено на окремих сторінках сайту банку: - Платіжні карти https://industrialbank.ua/ua/private/cards - Кредити https://industrialbank.ua/ua/private/kredyty - Депозити https://industrialbank.ua/ua/private/deposits - Розрахунково-касове обслуговування https://industrialbank.ua/ua/private/other/platezhi https://industrialbank.ua/ua/private/other - Дистанційні послуги https://industrialbank.ua/ua/private/other/platezhi Тарифи за операціями розміщені за посиланням: https://industrialbank.ua/ua/terms-tariffs-rules
Витяг з порядку і процедури захисту персональних даних	https://industrialbank.ua/images/terms-and-conditions/Zahyst_personalnyh_danyh.docx
Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг (витяг)	«Сторони несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання обов'язків за Договорами згідно з законодавством України.» «Невиконання Клієнтом обов'язків щодо використання платіжної картки 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) – <u>вважається бездіяльністю</u> Клієнта, яка може призвести до завдання збитків та здійснення неналежного переказу з вини Клієнта, збитки завдані в результаті такої бездіяльності покладаються на Клієнта.» «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 в порядку, встановленому Договором кредитної лінії та законодавством України.» «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.» «У випадку, якщо датою повернення Клієнту грошових коштів згідно з умовами 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.»
Порядок розгляду банком звернень	

клієнтів (витяг)	https://industrialbank.ua/images/terms-and-conditions/2023_FO/Zvernenia_gromad.docx
Посилання на сайт Банку в розділ «Звернення клієнтів (в тому числі для захищеної категорії осіб)	https://industrialbank.ua/ua/zvernennia-kliientiv
Інформація про розгляд звернень у розділі "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку	https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals
Дата набрання чинності публічної пропозиції	02.02.2020 р.
Вебсторінка банку, де розміщено інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб	https://industrialbank.ua/ua/about-fgvfo
Підписання клієнтом публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг	
Клієнт має право відмовитися від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування	

ЗАТВЕРДЖЕНО
Правлінням АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»
Протокол №14 від "29" січня 2020р.
В.о. Голови Правління

_____ **О.В. Марковський**

Дата введення в дію: 02.02.2020 р.

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

Зі змінами та доповненнями

№	Дата прийняття рішення	Протокол №	Дата введення в дію
1	15.04.2020	64	30.04.2020
2	22.04.2020	68 (зм. в Додаток 39)	28.04.2020
3	01.07.2020	111	01.08.2020
4	24.09.2020	164	02.10.2020
5	30.12.2020	228	18.01.2021
6	21.04.2021	73(зм. в Додатки 5-9, 17, 21, 23-26, 38, 41, 43-44)	26.04.2021
7	31.08.2021	158 (зм. в Додатки 5-7, 21, 23-25, 26, 38, 41, 44)	01.09.2021
8	15.09.2021	167	01.10.2021
9	15.09.2021	167 (зм. в Додатки № 46, 48)	16.09.2021
10	13.10.2021	186 (зм. в додаток Ліміти)	15.10.2021
11	22.12.2021	234 (зм. в додаток 39)	28.12.2021
12	14.03.2022	42	14.03.2022
13	19.04.2022	54 (зм. в додаток 39)	19.04.2022
14	10.06.2022	68 (та доданий Додаток 49)	14.06.2022
15	28.06.2022	73 (та доданий Додаток 50)	13.07.2022
16	22.08.2022	88	24.08.2022
17	25.10.2022	107	07.11.2022
18	23.12.2022	124 (зм. в Додатки 5,6,7,26 та доданий Додаток 51)	28.12.2022
19	22.02.2023	14 (та доданий Додаток 52)	27.02.2023
20	11.04.2023	29 (зм. В Додатку 52)	13.04.2023
21	13.04.2023	30	13.04.2023
22	05.07.2023	51 (зм. в Додатки 5-7)	10.07.2023
23	30.11.2023	91 (зм. в Додаток 39)	04.12.2023
24	14.12.2023	95	15.12.2023
25	24.04.2024	33 (зм. в Додатки 8, 9, 17, 43)	24.04.2024
26	11.06.2024	46 (зм. в Додатки 8, 9, 17, 43)	11.06.2024
27	26.07.2024	59 (та доданий Додатки 53, 54)	30.07.2024
28	25.09.2024	Доданий Додаток 55	01.10.2024
29	13.11.2024	84	16.11.2024
30	26.12.2024	96	01.01.2025
31	08.04.2024	20 (зм. В Додатку 52)	10.04.2025

м. Київ

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 рахунку та поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (далі – картковий рахунок або карттрахунок) 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 і повернення (погашення) кредитів (надалі – Кредит) фізичним особам з використанням Картки, крім інших кредитів, передбачених іншими внутрішніми документами Банку.

Ці Правила, Заява-Договір про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (надалі – Заява) (Додаток №5, №6, №7, №27 (що діяв по 01.02.2020 р.), №53 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 поточного рахунку фізичної особи з використанням електронного платіжного засобу (надалі – Договір про карттрахунок). Укладення Договору про карттрахунок можливе також за допомогою системи дистанційного обслуговування «Industrial24» (за наявності технічної можливості у Банку) в електронній формі.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

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).

Ці Правила, Договір строкового вкладу за певним видом (надалі – Депозитний договір) (Додаток №21 - №25, №30, №38, №41, №44, №46, №49, №50, №52 до цих Правил), підписаний **Клієнтом і Банком** (разом надалі – Сторони), а також Тарифи разом є Договором банківського вкладу певного виду (надалі – Договір вкладу).

(Зміни №14 Протокол від 10.06.2022)

(Зміни №15 Протокол від 28.06.2022)

Розміщення **Клієнтом** банківського вкладу можливе також за допомогою системи дистанційного обслуговування «Industrial24» (за наявності технічної можливості у **Банку**) в електронній формі.

Ці Правила, Договір банківського рахунку (Додаток №26, №48 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). Укладення Договору банківського рахунку на здійснення розрахунково-касового обслуговування фізичних осіб можливе також за допомогою системи дистанційного обслуговування «Industrial24» (за наявності технічної можливості у **Банку**) в електронній формі.

Договір про карттрахунок, Договір вкладу, Договір кредитної лінії, Договір РКО, в тому числі укладені за допомогою системи дистанційного обслуговування «Industrial24», разом з текстом цих Правил в подальшому іменуються як «Договори».

Договір про карттрахунок 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 карттрахунок.

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 поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (Додаток №5, №6, №7, №27, №53 до цих Правил), Договір строкового вкладу за певним видом (Додаток №21 - № 25, №30, №38, № 41, №44, №46, №49, №50, №52 до цих Правил), Договір банківського рахунку (Додаток № 26, № 48 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**).

(Зміни №14 Протокол від 10.06.2022)

(Зміни №15 Протокол від 28.06.2022)

(Зміни №19 Протокол від 22.02.2023)

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

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**. Банк має право додатково накладати кваліфіковану електронну печатку на електронний документ при укладанні правочинів у вигляді електронних документів.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

1.2. Усі терміни та поняття, якщо вони прямо не визначені цими Правилами, Тарифами та Договорами, вживаються далі відповідно до Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої постановою Правління Національного банку України (надалі – НБУ) від 29.07.2022 №162, Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій та операцій з ощадними сертифікатами банку, затвердженого постановою Правління НБУ від 03.12.2003 №516 (із змінами та доповненнями), Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого постановою Правління НБУ від 29.07.2022 №164 (із змінами та доповненнями), Положення про застосування електронного підпису та електронної печатки, затвердженого постановою Правління НБУ від 20.12.2023 №172, Законів України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про платіжні послуги», Цивільного Кодексу України, іншого законодавства України.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

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

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 до законодавства 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, Умов залучення грошових коштів від фізичних осіб, 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 <https://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, 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 на електронну адресу або на номер мобільного телефону **Клієнта**;
- надсилання/відображення повідомлень за допомогою системи дистанційного обслуговування «Industrial24»;
- іншими способами, що дозволяють **Клієнту** отримати інформацію та встановити, що вона надходить від **Банку**.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

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

Публікування **Банком** інформації в 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 карттрахунок 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** у порядку, передбаченому умовами Договору, не повідомить **Банк** про розірвання Договору про карттрахунок.

1.7. **Банк** має право вносити зміни/пропонувати **Клієнту** змінити умови Договорів та/або Тарифів та/або Правил користування електронним платіжним засобом та/або цих Правил у наступному порядку:

1.7.1. За Договорами, укладеними до 19.01.2020 р., Банк має право:

- у випадку зміни середньозваженої вартості залучення строкових коштів банками України згідно з офіційними даними НБУ, зміни облікової ставки НБУ, введення оподаткування банківських операцій з залучення строкових коштів, збільшення норм відрахувань для формування обов'язкових резервів за строковими вкладами, збільшення норм відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, 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, Умови залучення грошових коштів від фізичних осіб, Правил та Тарифів, крім процентів за строковими Депозитними договорами та крім умов Договорів кредитної лінії, шляхом публікування інформації в порядку, передбаченому пунктом 1.6 цих Правил. Такі зміни набувають чинності з дня, зазначеного у відповідному повідомленні, опублікованому засобами, зазначеними в 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;
- у випадку зміни середньозваженої вартості залучення строкових коштів банками України згідно з офіційними даними НБУ, зміни облікової ставки НБУ, введення оподаткування банківських операцій з залучення строкових коштів, збільшення норм відрахувань для формування обов'язкових резервів за строковими вкладами, збільшення норм відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, 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**, змінювати умови Договорів кредитної лінії шляхом публікування інформації в порядку, передбаченому пунктом 1.6 цих Правил. Такі зміни набувають чинності з дня, зазначеного у відповідному повідомленні, опублікованому засобами, зазначеними в 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. У разі зміни та/або доповнення умов Договору кредитної лінії, які визначені частиною 1 статті 12 Закону України “Про споживче кредитування”, **Банк** направляє **Клієнту** письмову пропозицію;

- змінити день та/або період щомісячного нарахування процентів та/або метод нарахування процентів, у тому числі в разі зміни нормативно-правових актів НБУ або іншого законодавства, про що повідомляє **Клієнта** шляхом публікування інформації в 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 зі зміною дня та/або періоду щомісячного нарахування процентів та/або методу нарахування процентів зазначеним шляхом.

1.7.2. За Договорами, укладеними з 19.01.2020 р., **Банк** має право:

- пропонувати **Клієнту** змінити умови Договорів та/або Тарифів та/або Правил користування електронним платіжним засобом та/або Правил. Пропозицію щодо зміни умов Договору та/або Тарифів та/або Правил користування електронним платіжним засобом та/або Правил **Банк** направляє **Клієнту** на номер мобільного телефону (шляхом надіслання СМС повідомлення) або на електронну адресу, зазначені у відповідному Договорі, або за допомогою системи дистанційного обслуговування “Industrial24” не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів, а для Договорів про картрахунок – не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів, до запропонованої дати внесення змін. Сторони досягли згоди, що листи, пропозиції, повідомлення, зміни тощо, направлені способом, зазначеним у цьому підпункті Правил, вважаються правочинами, вчиненими в письмовій (електронній) формі. Сторони досягли згоди, що листи, пропозиції, повідомлення, зміни тощо, що направляються способом, зазначеним у цьому підпункті Правил, оформлюються **Банком** в тому числі, але не виключно у вигляді сканкопій документів або підписуються з боку **Банку** кваліфікованим електронним підписом або підписуються з боку **Банку** простим електронним підписом.

У випадку відсутності з боку **Клієнта** протягом 5 (п'яти) робочих днів, від дати направлення повідомлення **Банку**, письмових заперечень проти продовження дії Договору на змінених умовах або здійснення **Клієнтом** після зазначеного строку, будь-яких дій (реалізація прав, виконання обов'язків) за відповідним Договором вважається, що пропозиція **Банку** щодо зміни умов Договору та/або Тарифів та/або Правил є прийнятою **Клієнтом**, а зміни такими, що набули чинності (крім Договорів про картрахунок та Договорів РКО).

Пропозиція **Банку** щодо зміни умов Договору та/або Тарифів та/або Правил користування електронним платіжним засобом та/або Правил є прийнятою **Клієнтом**, а зміни такими, що набули чинності, якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів, від дати направлення повідомлення **Банку**, **Клієнт** не повідомить **Банк** про розірвання Договору відповідно до умов Договору. *(норма діє для Договорів про картрахунок)*

Пропозиція **Банку** щодо зміни умов Договору та/або Тарифів та/або Правил є прийнятою **Клієнтом**, а зміни такими, що набули чинності, якщо протягом 5 (п'яти) робочих днів, від дати направлення повідомлення **Банку**, **Клієнт** не повідомить **Банк** про розірвання Договору відповідно до умов Договору. *(норма діє для Договорів РКО).*

Умови залучення грошових коштів від фізичних осіб встановлюються **Банком** та розміщуються на корпоративному Інтернет-сайті Банку <https://industrialbank.ua>.

1.8. Якщо за текстом 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 в паперовій формі, 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** у зв'язку з наданням кредиту **Клієнту**.

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".

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.

1.12. Усе листування, вимоги, повідомлення, в тому числі щодо необхідності здійснення ідентифікації / верифікації / уточнення інформації про **Клієнта** / належної перевірки **Клієнта** та/або надання **Клієнтом** документів, необхідних для здійснення ідентифікації / верифікації / уточнення інформації про **Клієнта** / належної перевірки **Клієнта**, **Банк** надсилатиме на адресу **Клієнта**, зазначену в Договорах або шляхом розміщення листів, вимог, повідомлень на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <https://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** / належної перевірки **Клієнта** та/або надання **Клієнтом** документів, необхідних для здійснення ідентифікації / верифікації / уточнення інформації про **Клієнта** / належної перевірки **Клієнта**, на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <https://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**.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

Сторони досягли згоди, що все листування від імені **Банку** (листи, пропозиції, повідомлення тощо), може здійснюватися також шляхом направлення **Клієнту** на адресу та/або електронну адресу та /або на номер мобільного телефону, зазначені у відповідному Договорі, та/або за допомогою системи дистанційного обслуговування "Industrial24".

(Зміни 3. Протокол Правління від 01.07.2020)

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, у числі електронної адреси та номеру мобільного телефону, зазначених у Договорах не пізніше 3 (трьох) календарних днів з моменту їх виникнення, крім випадків, передбачених абзацом першим цього пункту Правил. У разі невиконання **Клієнтом** цього зобов'язання всі можливі негативні та несприятливі наслідки, а також ризики покладаються на **Клієнта**. **Клієнт** несе відповідальність за чинність та актуальність вказаної ним електронної адреси та інших реквізитів.

1.14. Клієнт зобов'язується:

- відшкодовувати **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;
- 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** / належної перевірки **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) тощо, 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;

(Зміни 3. Протокол Правління від 01.07.2020)

- 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** в 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, **Банк** не має можливості здійснювати таке обслуговування та вчиняти відповідні операції, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством.

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 Договору 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.

1.17. Відповідно до Закону України "Про платіжні послуги" 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 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 №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

1.18. Умовами/обставинами договірною 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 – АKB «ІНДУСТРІАЛБАНК».

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

Право договірною 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;
- 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 правочином, укладеним між **Банком** та **Клієнтом**, сумі комісійної винагороди за проведення операції купівлі/обміну іноземної валюти або банківських металів та збору на обов'язкове державне пенсійне страхування, за граничним курсом купівлі/обміну, встановленим **Банком** на день проведення операції;
- укласти від імені **Банка** та за рахунок **Клієнта** угоду на купівлю/обмін 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) 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 подальшим її обміном у 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). 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.

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, комісій 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.

1.26. Для виконання функцій податкового агенту 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 агенту.

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 податки / збори, якщо такі встановлені податковим законодавством України.

(Зміни 3. Протокол Правління від 01.07.2020)

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.

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.

1.30. Ідентифікатором **Клієнта** у будь-яких системах дистанційного обслуговування, що надаються / будуть надаватись **Банком** **Клієнту** для користування, направлення sms – повідомлень у тому числі, що містять ПІН – коди для Карток, а також для направлення **Банком** будь-яких повідомлень/пропозицій, передбачених відповідними Договорами, в тому числі, але не виключно, щодо зміни умов Договорів, є номер телефону **Клієнта** (надалі –Зелений номер), який він зазначив у реквізитах відповідного Договору, або у відповідній Заяві (Додаток №45 до цих Правил), або в інших заявах щодо використання номеру мобільного телефону для надсилання **Банком** повідомлень, пропозицій тощо.

(Зміни 1. Протокол Правління від 15.04.2020)

Сторони згодні, що **Банк** також має право використовувати номер мобільного телефону **Клієнта**, зазначений в заяві на підключення послуги «GSM-banking», в якості Зеленого номеру. **Банк** не використовує будь-які інші номери телефонів **Клієнта**, які відомі Банку, для ідентифікації **Клієнта** в 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 ПІН – коди до Карток, динамічні паролі для підтвердження ініційованих **Клієнтом** операцій щодо продуктів та сервісів, які **Банк** надаватиме **Клієнту** в 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 у системах дистанційного обслуговування.

(Зміни 1. Протокол Правління від 15.04.2020)

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**.

В разі реєстрації фізичної особи як **Клієнта** **Банку** шляхом проходження нею процедури дистанційної ідентифікації та верифікації за допомогою системи дистанційної комунікації (з

використанням мобільного застосунку «Industrial24») в якості Зеленого номеру Банком реєструється той номер, з використанням якого здійснювалась дистанційна ідентифікація, верифікація та реєстрація фізичної особи як Клієнта Банку.

(Зміни 21. Протокол Правління від 13.04.2023)

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 /поданні Клієнтом до Банку будь-яких документів (Заяв, Анкет і т.п.) 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**. Сторони визнають простим ЕП такі способи підписів Клієнта: ОТР-пароль, QR-код, кнопки «Підпис», «Підписати», «Підтвердити», «Ознайомився», «Ок», «Продовжити», «Згоден» та аналогічні за змістом кнопки, що містяться у системі дистанційного обслуговування «Industrial24», у програмних комплексах, мобільних додатках або на офіційному сайті **Банку** у мережі Інтернет, де **Клієнту** надається технічна можливість ознайомитися з умовами надання відповідної послуги та підписати відповідний договір, дати доручення **Банку** на здійснення операції з переказу коштів тощо, або якщо інтерфейс відповідного програмного комплексу **Банку** дає **Клієнту** змогу зробити однозначний висновок про суть операції, доручення на здійснення якої **Клієнт** надає **Банку** шляхом підписання способами, що узгодженні Сторонами вище.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

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).

Усі 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.

Сторони домовились, що при відправленні **Банком** листів, пропозицій, повідомлень, змін тощо, передбачених п.п. 1.7.2 цих Правил, може використовуватися простий ЕП **Банку**. Умови та порядок (процедура) визнання **Банком** та **Клієнтом** правочинів, пропозицій, листів, повідомлень, змін, тощо у вигляді електронних документів із використанням простого ЕП **Банку** наступні: при вчиненні **Банком** вказаних дій у вигляді електронних документів використовується та визнається Сторонами будь-який простий ЕП **Банку**, в тому числі, але не виключно у вигляді динамічного паролю, який **Банк** направлятиме **Клієнту** на номер мобільного телефону у вигляді sms-повідомлень, або у будь –якому іншому вигляді, який передбачений/буде передбачений технічними можливостями **Банку**. Сторони домовились, що зазначення у повідомленні, в тому числі sms-повідомленні, **Банку** відправника «INDUSTRIALBANK» або «Industrial» визнається Сторонами простим ЕП **Банку**. Інші будь-які додаткові умови та процедури Сторонами не вимагаються.

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

- **Клієнт** приєднався до цих Правил власноручним підписанням Заяви –Договору про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (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, або
- **Клієнт** обслуговується за допомогою системи дистанційного обслуговування «Industrial24», або
- **Клієнт** підписав власноручним графічним підписом в мобільному застосунку «Industrial24» Угоду (Договір) про використання простого електронного підпису при реєстрації **Клієнта** в **Банку** шляхом проходження процедури дистанційної ідентифікації та верифікації за допомогою системи дистанційної комунікації в мобільному застосунку «Industrial24».

(Зміни 21. Протокол Правління від 13.04.2023)

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.

1.34. Гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, передбачені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у банківських металах. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти за вкладами у банківських металах.

(Зміни 16. Протокол Правління 88 від 22.08.2022)

1.35. **Банк** надає **Клієнту** Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка) після укладення Договору не рідше ніж один раз на календарний рік у письмовій (електронній) формі у спосіб, визначений **Банком** та **Клієнтом** у цих Правилах (що є невід'ємною частиною Договорів), а саме: шляхом розміщення актуальної Довідки на веб-сайті **Банку** для ознайомлення, перегляду, одержання та/або завантаження **Клієнтом**. **Клієнт** зобов'язується не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно ознайомлюватися з розміщеною на веб-сайті **Банку** Довідкою. Підписанням Договору **Клієнт** підтверджує одержання та ознайомлення із розміщеною на веб-сайті **Банку** Довідкою.

1.36. **Банк** має правовідмовитися від надання послуги або проведення фінансової операції у разі відмови **Клієнта** від ознайомлення зі змістом Довідки та підтвердження її одержання та/або ненадання **Клієнтом** необхідної інформації, у тому числі документів, передбачених законодавством, нормативно-правовими актами НБУ та Договором про картрахунок/Договором вкладу/Договором РКО.

1.37. Порядок зміни Правил та/або Договорів, передбачений п.1.7 цих Правил, не застосовується у випадку внесення **Банком** змін до Правил та/або Договорів на виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та/або підзаконних нормативних актів, у тому числі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, щодо системи гарантування вкладів фізичних осіб та/або обов'язкових умов Договорів.

На виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та/або підзаконних нормативних актів, у тому числі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, щодо системи гарантування вкладів фізичних осіб та/або обов'язкових умов Договорів, **Банк** має право вносити зміни до Правил та/або Договорів в односторонньому порядку без погодження з **Клієнтом** шляхом прийняття уповноваженим органом **Банку** відповідного рішення. **Банк** сповіщає **Клієнта** про таку зміну шляхом публікування інформації в порядку, передбаченому п.1.6 цих Правил.

Сторони погодили, що умови Правил та/або Договорів щодо системи гарантування вкладів фізичних осіб та/або обов'язкових умов Договорів на виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та/або підзаконних нормативних актів, у тому числі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, не є істотними.

1.38. Дотримання Сторонами вимог FATCA/Загального стандарту звітності CRS.

1.38.1. Визначення понять:

FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (ForeignAccountTaxComplianceAct), який набув чинності 01.07.2014 р., спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові процедури для всіх фінансових установ-учасників FATCA; угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), вчинена 7 лютого 2017 року в м. Києві, та ратифікована Верховною Радою України Законом України від 29.10.2019 №229-IX, що спрямована на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові процедури для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку.

Загальний стандарт звітності CRS - загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS), схвалений Радою Організації Економічного Співробітництва та Розвитку 15 липня 2014 року (зі змінами та доповненнями), що вимагає від країн, які його імплементують, здійснювати збір інформації від фінансових установ про фінансові рахунки власників рахунків та щорічно на автоматичній основі обмінюватись такою інформацією з юрисдикціями-партнерами з обміну в рамках Багатосторонньої угоди CRS.

Багатостороння угода CRS - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки від 29.10.2014 р., укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

1.38.2. **Банк** вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA, враховуючи, що **Банк** зареєстрований Податковою службою США (InternalRevenueService) зі статусом «Учасника» (Participating FFI). Для виконання вимог FATCA, а також виконання вимог законодавства України, спрямованих на виконання вимог FATCA, **Банк** має право у відносинах Сторін за Договором застосовувати положення цього пункту Договору, включаючи такі процедури:

- проведення ідентифікації Клієнтів з метою виявлення:
 - а) податкових резидентів США, тобто **Клієнтів** та/або уповноважених осіб (в цьому пункті – фізичних осіб, які діють в т.ч. при розпорядженні рахунками від імені або за дорученням **Клієнта**, або будь-яких осіб, на користь яких **Клієнт** надав Банку доручення на переказ коштів), які є громадянами США чи фізичними особами, які мають постійне місце проживання на території США, або особами, які з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та з метою отримання Банком заповненої відповідно до вимог Податкової служби США (InternalRevenueService) форми W-9 (чи іншої необхідної форми) із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) **Клієнта** та/або уповноваженої особи (далі – FATCA-ідентифікація);
- здійснення передачі заповненої відповідно до вимог Податкової служби США форми W9 (чи іншої необхідної форми) із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) **Клієнта**, уповноваженої особи;
- надання звітності до Податкової служби США (InternalRevenueService)/іншого уповноваженого органу згідно з вимогами FATCA, зокрема, інформації про **Клієнтів** – податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;
- розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки **Клієнта**, а також в інших випадках, передбачених FATCA;
- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів **Клієнтів**, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації чи не виконали інші вимоги FATCA, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

1.38.3. **Клієнт** засвідчує та гарантує, що ні **Клієнт**, ні уповноважені особи не є податковими резидентами США та/або до **Клієнта** застосовуються виключення, передбачені FATCA, з інших підстав.

В іншому випадку, якщо **Клієнт** та/або уповноважені особи є податковими резидентами США, **Клієнт** зобов'язується надати Банку всю необхідну інформацію щодо податкового статусу **Клієнта** та/або уповноважених осіб, у тому числі шляхом заповнення опитувальника Банку, та надати заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W-9 (чи іншу необхідну форму) із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) **Клієнта** та/або уповноважених осіб.

Клієнт обізнаний та усвідомлює, що **Клієнт** відповідно до FATCA вважається податковим резидентом США, якщо такий податковий статус буде визначено стосовно **Клієнта** на підставі вимог FATCA в будь-який момент протягом дії Договору.

1.38.4. У разі набуття **Клієнтом** та/або уповноваженою особою **Клієнта** статусу податкового резидента США, **Клієнт** зобов'язаний протягом 30-ти календарних днів з дати набуття статусу надати до **Банку** інформацію про набуття такого статусу, в т.ч. шляхом заповнення опитувальника Банку, та надати

заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W-9 (чи іншу необхідну форму) із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) **Клієнта** та/або уповноважених осіб. **Клієнт** зобов'язаний повідомити **Банк** про зміну податкового статусу резидента США (зміну ознак, припинення, ін.) **Клієнта** та/або уповноважених осіб протягом 3-х календарних днів з дати зміни статусу.

На вимогу **Банку** **Клієнт** зобов'язаний протягом 30-ти календарних днів надати **Банку** інформацію та документи про податковий статус резидента США **Клієнта** та/або уповноважених осіб **Клієнта**, заповнити опитувальник **Банку** та на вимогу **Банку** надати заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W-9 (чи іншу необхідну форму), а також надати іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міждержавної угоди між Україною та США стосовно впровадження FATCA.

1.38.5. За наявності у **Банку** обґрунтованої підозри, що рахунок/рахунки **Клієнта** належить до підзвітних відповідно до вимог FATCA, **Банк** направляє **Клієнту** запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри.

Ненадання **Клієнтом** протягом 30-ти календарних днів запитуваної інформації та/або документів або надання документів та інформації, що не спростовують обґрунтованої підозри **Банку**, є підставою для відмови в подальшому наданні послуг за Договором, у тому числі для розірвання Договору.

1.38.6. **Клієнт** надає **Банку** згоду на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, передачу та розкриття персональних даних фізичних осіб, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання **Банком** вимог FATCA, зокрема, у таких випадках: Податковій службі США/іншому уповноваженому органу при наданні звітності, або за запитами таких органів, в порядку та обсягах, визначених FATCA; суб'єктам переказу коштів на рахунки або з рахунків (в тому числі, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках та іншим особам, передбачених FATCA та Багатосторонньої угоди CRS.

1.38.7. **Банк** вимагає, а **Клієнт** зобов'язаний надати на його вимогу:

- 1) документ самооцінки статусу податкового резидентства стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є власник рахунку та/або контролююча особа (далі - документ самооцінки);
- 2) іншу інформацію та/або документи, необхідні **Банку** для вжиття заходів належної комплексної перевірки рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Загального Стандарту звітності CRS.

1.38.8. **Клієнт** зобов'язаний протягом 30-ти календарних днів повідомити **Банк** про зміну свого статусу податкового резидентства та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи.

1.38.9. Якщо **Клієнт** не надав необхідну інформацію для проведення FATCA-ідентифікації / належної комплексної перевірки на виконання вимог Загального стандарту звітності CRS, в тому числі стосовно уповноважених осіб, або **Банком** було виявлено факт надання **Клієнтом** недостовірної інформації про податковий статус (відповідно до FATCA /Загального стандарту звітності CRS) **Клієнта**, уповноважених осіб, чи виявлено факт порушення наданих **Клієнтом** засвідчень та гарантій, **Банк** має право з метою дотримання FATCA вчинити наступні дії:

- відмовити **Клієнту** в його обслуговуванні, відмовитись від встановлення (підтримання) ділових відносин з **Клієнтом**;
- закрити всі або окремі рахунки **Клієнта** за Договором, та/або розірвати Договір, у такому разі дана умова Договору у сукупності з ненаданням необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації / належної комплексної перевірки на виконання вимог Загального стандарту звітності CRS або при виявленні недостовірності наданої **Клієнтом** інформації, або порушенні засвідчень та гарантій **Клієнта**, буде вважатися Сторонами прирівняною до подачі **Клієнтом** заяви про відмову від усіх послуг за Договором;
- тимчасово/ частково відмовитися від надання послуг за Договором чи від проведення операцій за рахунками **Клієнта**, відкритими відповідно до цього Договору, або тимчасово призупинити операції за ними;
- здійснювати договірне списання з рахунків **Клієнта**, відкритих в **Банку**, грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) у розмірі 30% від сум переказів **Клієнта** з наступним направленням списаних сум з рахунків **Банку** до податкової служби США, в порядку та строки, визначені FATCA, для чого **Клієнт** надає **Банку** право здійснювати договірне списання коштів з будь-яких рахунків **Клієнта**, відкритих відповідно до цього Договору чи до інших договорів, укладених з **Банком**, в будь-яких валютах (у тому числі з рахунків, що будуть відкриті **Клієнтом** у майбутньому та реквізити яких **Банк**

визначить самостійно) у випадках та сумах, необхідних для виконання **Банком** вимог FATCA, а також виконання вимог законодавства України, спрямованих на виконання вимог FATCA, стосовно **Клієнта**. Договірне списання може здійснюватися **Банком** будь-яку кількість разів до повного утримання **Банком** сум на виконання вимог FATCA. Договірне списання здійснюється на умовах цього пункту та інших норм Договору, що не суперечать цьому пункту.

1.38.10. **Банк** не несе відповідальності перед **Клієнтом**, уповноваженими особами та контрагентами **Клієнта** за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA /Загального стандарту звітності CRS з боку **Банку**, Податкової служби США/іншого уповноваженого органу, банків-кореспондентів та інших суб'єктів переказу коштів, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

1.38.11. Сторони зобов'язуються у відносинах застосовувати процедури, передбачені угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), вчиненою 7 лютого 2017 року в м. Києві, та ратифікованою Верховною Радою України Законом України від 29.10.2019 №229-IX. При виникненні суперечностей між зазначеною угодою та Договором, положення угоди матимуть переважну силу; положення Договору розглядатимуться як такі, що діють додатково до положень міждержавної угоди. **Клієнт** надає **Банку** згоду на виконання всіх дій, необхідних для дотримання **Банком** вимог FATCA, в порядку та з дотриманням процедур, передбачених міждержавною угодою (в тому числі здійснювати договірне списання коштів з рахунків, передачу/розкриття банківської таємниці та конфіденційної інформації за Договором, у т. ч. персональних даних тощо).

(Пункт викладений в новій редакції. Зміни 24. Протокол Правління від 14.12.2023)

2. Поточні рахунки з використанням електронного платіжного засобу (далі - карткові рахунки або КР)

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.

Під картковим рахунком або КР за текстом цих Правил розуміється поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу.

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.

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.

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.

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

Клієнт доручає **Банку** здійснювати продаж іноземної валюти (в тому числі списаної шляхом договірної списання **Банком** коштів з КР в іноземній валюті) в розмірі комісій, які **Клієнт** повинен сплатити **Банку** згідно умов Договору про картрахунок, та отримувати еквівалент іноземної валюти в національній валюті України в рахунок виконання зобов'язань **Клієнта** за Договором про картрахунок.

(Зміни 3. Протокол Правління від 01.07.2020)

2.10. У разі закриття КР **Клієнту**, кошти 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 Картки у **Клієнта** є картки класу вище ніж Visa Electron, або 20 календарних днів (для карток Visa Electron, Visa Instant Issuing).

(Зміни 3. Протокол Правління від 01.07.2020)

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

2.11. **Клієнт** сплачує **Банку** комісії за обслуговування КР/Картки відповідно до Тарифів, шляхом забезпечення коштів на КР у сумі достатній для сплати комісії згідно з Тарифами. Перша сплата комісії здійснюється в дату відкриття КР/оформлення Картки, а кожний наступний рік дії Картки та /або КР відповідно в таку ж календарну дату. Для карток Visa Instant Issuing 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 договірної списання **Банком** коштів з КР в іноземній валюті) в розмірі комісій, які **Клієнт** повинен сплатити **Банку** згідно умов Договору про картрахунок, отримувати еквівалент іноземної валюти в національній валюті України в рахунок виконання зобов'язань **Клієнта** за Договором про картрахунок. **Банк** списує плату за обслуговування КР/Картки в 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 3. Протокол Правління від 01.07.2020)

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 з Тарифами встановлюється в 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 поспіль 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.

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).

У 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.

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

використовувати поправочні коефіцієнти до курсу (крос - курсу), за яким здійснюється обмін, у зв'язку з чим заблокована сума на КР може бути збільшена.

У 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 обмін суми, що зазначена в фінансовому документі МПС, у валюту КР за курсом (крос-курсом), що встановлений **Банком** на день (час) отримання фінансового документу МПС, та списує її з КР або з інших рахунків **Клієнта**.

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'яноста 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 в 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**.

2.13.1. Якщо заява **Клієнта** обґрунтована, то **Банк** повертає **Клієнту** суму спірної операції, зазначену в 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(-й), по якій(-их) **Клієнтом** письмово заявлено про сумніви щодо факту її/їх здійснення, а **Банком** з'ясовано, що операція(-ї) мала(-и) місце.

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.

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.

2.17. **Банк**, в разі затвердження Правлінням **Банку** програм лояльності, що передбачають нарахування бонусів на КР, в тому числі кешбеку від **Банку** або партнерського кешбеку, зобов'язаний нараховувати відповідні суми бонусів на картковий рахунок, в порядку та на умовах програм лояльності. Розмір та умови нарахування бонусів, зазначаються в Тарифах.

(Зміни №17. Протокол Правління від 25.10.2022р.)

2.18. 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 в порядку, встановленому чинним законодавством України.

2.19. 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.

2.20. 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».

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

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 (дебетуєвати) 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 (у т.ч. в мережі Інтернет) (надалі – Ліміти за КР) є невід'ємною частиною Договору про картрахунок.

Якщо ліміти та / або обмеження по операції, встановлені в еквіваленті іноземної валюти, **Банк** визначає суму платіжної операції за курсом, встановленим **Банком** для операцій з використанням Карток, на момент проведення відповідної операції.

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).

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 з тарифами оператора зв'язку) або здійснивши дзвінок по Skype, за умови повідомлення **Клієнтом** паролю 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** пароллю ідентифікатора. Порядок відміни Лімітів за КР згідно з Додатком 42 до Правил застосовується з дати наступної за датою подання заяви до **Банку**.

Банк здійснює запис звернення **Клієнта** за телефоном / по Skype з метою забезпечення 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.

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.

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.

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 в разі перевищення витратного ліміту). Зазначена заборгованість виникає без волі та волевиявлення **Банку** та **Клієнта**.

2.27. Повернення/погашення заборгованості, що виникла в 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 в 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 Картки, що дають право доступу до КР, до повного повернення/погашення заборгованості перед **Банком**, а **Клієнт** зобов'язаний повернути суму заборгованості, що виникла в разі перевищення витратного ліміту, а також сплатити проценти за користування коштами згідно з умовами Правил, Заяви і Тарифів. Річна процентна ставка за користування коштами, набутими **Клієнтом** без достатньої правової підстави, при відсутності діючого Кредитного договору, зазначається в 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, достатній для сплати нарахованих процентів. При повному поверненні/погашенні заборгованості, що виникла в разі

перевищення витратного ліміту, **Клієнт** сплачує **Банку** проценти одночасно з поверненням/погашенням заборгованості, що виникла в разі перевищення витратного ліміту. Проценти нараховуються за методом „факт/факт” (з розрахунку фактичної кількості днів у місяці та фактичної кількості днів у році). 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, набутих **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 в разі перевищення витратного ліміту, направляються:

- у першу чергу - на сплату комісії (у разі її наявності відповідно до порядку, визначеного умовами Договору про картрахунок);
- у другу чергу - на погашення заборгованості, що виникла в разі перевищення витратного ліміту;
- у третю чергу – на погашення прострочених процентів, що нараховані на заборгованість, яка виникла в разі перевищення витратного ліміту;
- у четверту чергу - на погашення процентів, що нараховані на заборгованість, яка виникла в разі перевищення витратного ліміту;
- у п'яту чергу - на погашення пені, штрафів.

2.31. Термін дії Договору про картрахунок

2.31.1. Договір про картрахунок 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 картрахунок.

2.31.2. Договір про картрахунок може бути розірваний за ініціативою **Клієнта** 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 картрахунок погасити заборгованість перед **Банком** за Договором про картрахунок та за Договором кредитної лінії, а також достроково виконати усі зобов'язання за цими Договорами, що виникли або можуть виникнути в майбутньому. **Клієнт** зобов'язується повернути всі Картки, що випущені до цього КР до **Банку** (крім MC Virtual), Договір про картрахунок вважається розірваним з моменту виконання **Клієнтом** усіх зобов'язань.

(Зміни 3. Протокол Правління від 01.07.2020)

У випадку незгоди **Клієнта** з пропозиціями **Банку** щодо зміни умов Договору та/або Тарифів та/або Правил користування електронним платіжним засобом та/або Правил **Клієнт** має право ініціювати розірвання Договору про картрахунок шляхом надання **БАНКУ** відповідного письмового повідомлення та заяви про закриття рахунку(-ів). Для цього **Клієнт** протягом 30 (тридцяти) календарних днів, від дати направлення повідомлення **БАНКУ**, передбаченого п.п.1.7.2 цих Правил, зобов'язаний звернутися до **Банку** та надати **Банку** документи для встановлення його особи, повідомлення про розірвання Договору про картрахунок та заяву про закриття рахунку(-ів), а також погасити всю наявну заборгованість перед **Банком**, у тому числі за кредитом згідно з укладеним між Сторонами Договором кредитної лінії. Договір вважається розірваним з дати закриття **Банком** рахунків.

2.31.3. Договір про картрахунок може бути 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 картрахунок;
- 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;
- для КР «Прибутковий» у випадку неотримання **Клієнтом** пенсії через КР, відкритий в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» протягом трьох місяців поспіль;
- в будь-яких інших випадках на розсуд **Банку**.

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

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

Договір про картрахунок може бути розірваний за ініціативою **Банку** в односторонньому порядку і, як наслідок, рахунок(-ки) **Клієнта** можуть бути закриті з підстав та у випадках, визначених законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та Законом України «Про банки і банківську діяльність».

У випадку прийняття **Банком** рішення про розірвання Договору та закриття рахунку (-ів) із підстав, наведених у цьому пункті, **Банк** письмово повідомляє **Клієнта** про розірвання договору та закриття рахунку(-ів) на адресу **Клієнта**, зазначену в Договорі або за допомогою системи дистанційного обслуговування «Industrial24». Датою розірвання Договору та закриття рахунку(-ів) є дата надіслання **Банком** відповідного повідомлення **Клієнту**.

(Зміни 3. Протокол Правління від 01.07.2020)
(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

2.31.4. Наслідками припинення або розірвання Договору про картрахунок є:

- повернення у **Банк** всіх Карток;
- виконання **Клієнтом** усіх зобов'язань, які виникли у разі такого припинення дії Договору про картрахунок 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 картрахунок або з моменту розміщення **Банком** на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <https://industrialbank.ua> інформації про припинення дії Договору про картрахунок (в залежності від способу повідомлення **Клієнта** про припинення дії Договору про картрахунок);
- 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 картрахунок або з моменту розміщення **Банком** на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <https://industrialbank.ua> інформації про припинення дії Договору про картрахунок (в залежності від способу повідомлення **Клієнта** про припинення дії Договору про картрахунок)
- закриття КР.

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

(Зміни 3. Протокол Правління від 01.07.2020)
(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

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

2.31.6. У разі, якщо на момент припинення або розірвання Договору про картрахунок 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 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 в 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**. Датами отримання частин Кредитної лінії (траншів) є дати 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** в 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, визначеного умовами Договору кредитної лінії);
- у шосту чергу сплачується неустойка (пеня, штраф);

- у цьому 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** в 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;
- у 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 усіх 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, в розмірі, в 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 комісій **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.

Якщо **Клієнт** не поверне Кредитні кошти у строки, встановлені Договором кредитної лінії (у тому числі у разі дострокового стягнення кредиту), **Клієнт** на вимогу **Банку** зобов'язаний сплатити проценти за весь час прострочення, що нараховуються на суму прострочення у встановленому Кредитним договором розмірі.

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.

У разі неповернення кредитних коштів у строки, встановлені Договором кредитної лінії (у тому числі у разі дострокового стягнення кредитних коштів), **Клієнт** зобов'язується сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також сплатити проценти за весь час прострочення, що нараховуються на суму прострочення у розмірі, встановленому Кредитним договором.

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 умов 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 працевластувача **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, а також, якщо клієнт є військовослужбовцем;
- 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). 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).

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 з умовами викладеними в 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 **Банку** право 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** в 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**.

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 емітує та видає Картку у відповідності до типу, вказаного в Заяві (за винятком наявності діючих Картоку **Клієнта**, Додаток № 7 до Правил). Картки Visa Instant Issuing надаються **Клієнту** миттєво – при відкритті КР. Цифрові картки Visa Classic Digital/Mastercard Standard Digital відкриваються миттєво в системі дистанційного обслуговування «Industrial24» при відкритті КР та/або при випуску картки до вже відкритих КР, згідно тарифів **Банку**.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

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

(Зміни 3. Протокол Правління від 01.07.2020)

4.1.2. Картка є інструментом 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), у 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 до Правил 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.

4.1.4. Картка за будь-яких обставин є власністю **Банку**, надається **Клієнту** в користування згідно з умовами 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.

4.1.6. Банк зобов'язується:

- забезпечити здійснення розрахунків за операціями з використанням Карток;
- зберігати таємницю операцій за КР **Клієнта**, крім випадків, передбачених законодавством України та Договорами.

4.2 Видача платіжної картки (крім карток MC Virtual, Цифрових карток Visa Classic Digital / Mastercard Standard Digital)

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

4.2.1. При видачі Картки **Клієнту** повідомляється персональний ідентифікаційний номер (надалі –ПІН-код) шляхом видачі конверта, запечатаного особливим способом, або ПІН-код надсилається **Банком** на Зелений номер у sms-повідомленні за запитом **Клієнта**, підписаним простим ЕП, та сформований на відповідній

інтернет сторінці корпоративного сайту **Банку**/ Web – банкінгу “Industrial24”/ Mobile – банкінгу “Industrial24”. **Клієнт** повідомлений, що він має тримати в таємниці свій ПІН-код, не повідомляти його будь-кому, включаючи працівників **Банку**, та зберігати ПІН-код, отриманий у конверті - окремо від картки. З моменту отримання **Клієнтом** ПІН-коду будь-яким способом, **Клієнт** несе відповідальність за його нерозголошення. У разі втрати **Клієнтом** ПІН-коду, Картка або ПІН-код відновлюється **Банком** на підставі заяви **Клієнта** за умови оплати **Клієнтом** комісії **Банку** згідно з Тарифами.

(Зміни 1. Протокол Правління від 15.04.2020)

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

Банк має право блокувати Картку в 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.

4.2.4.

4.2.4. 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.

Клієнт також може заблокувати/розблокувати проведення операцій за допомогою **Картки** за допомогою системи дистанційного обслуговування «Industrial24».

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

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 неотримані **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 з Тарифами **Банку**.

4.3. Використання Картки

4.3.1. За допомогою Картки (крім карток MC Virtual) **Клієнт** може отримати готівку в банкоматах та в пунктах видачі готівки, а також оплатити товари або послуги в точках торгівлі/сервісу, на яких є логотип міжнародних платіжних систем MasterCard Worldwide / Visa International. Отримання готівки за допомогою Цифрових карток Visa Classic Digital/Master Card Standard Digital можливо за умови токенизації картки та отримання **Клієнтом** ПІН-коду за такою картокою за допомогою кнопки «Отримати ПІН по СМС» в Mobile – банкінгу “Industrial24”, при цьому отримання готівки за цифровою картокою можливе з використанням смартфона тільки в пристроях (банкоматах або ПОС-терміналах), які підтримують безконтактну технологію.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

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, в тому числі ПІН – код, тому що вони можуть бути використані для шахрайських дій;

- не передавати Картку для використання третім особам;
- використовувати Картку відповідно до вимог законодавства України, умов Договору про картрахунок і не допускати використання Картки особами, які не мають на це права та повноважень;
- після закінчення терміну дії Договору про картрахунок повернути в **Банк** усі видані Картки, що дають доступ до КР (крім цифрових карток);
- після закінчення терміну дії Картки повернути її в **Банк** (крім цифрових карток);
- 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 під його наглядом, 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**.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

4.3.3. **Клієнт** повідомлений про необхідність зберігати чеки та сліпи, які підтверджують факт здійснення операції з використанням Картки, до моменту відображення цих операцій у 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 зКР. **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 (creditvaucher) 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 в 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 карткиМС Virtual не підлягає оспоруванню 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.

4.3.9. **Банк** з метою зниження ризику використання Картки у незаконних (шахрайських) цілях, рекомендує **Клієнту** (довіреною особою клієнта) бути особливо уважними при користуванні Карткою в країнах підвищеного/високого ризику здійснення шахрайських операцій, у 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.

4.3.10. **Клієнт** може замовити випуск додаткових Карток у кількості, що не перевищує 10, 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 Mastercard Debit або Visa Debit, якщо тип картки не визначений у довіреності) та документи, які дають змогу ідентифікувати довірених осіб згідно з законодавством 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.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

Додаткові картки MC Virtual можуть бути замовлені **Клієнтом** за умови 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).

(Зміни 3. Протокол Правління від 01.07.2020)

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**.

4.3.12. Право використовувати Картку може бути призупинене або припинене **Банком** відповідно до умов Договору про карттраунок у 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** повідомлень в текстовому форматі, в 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.

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**.

4.6. Особливості видачі та обслуговування карток MC Virtual, Цифрових карток Visa Classic Digital/Master Card Standard Digital

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

4.6.1. MC Virtual – це представлення платіжних реквізитів картки в паперовій або електронній формі (в мобільному та web додатках “Industrial24”.

4.6.2. На Картці MC Virtual друкуються наступні реквізити:

- найменування платіжної системи;
- найменування Банку;
- номер Картки (16 цифр);
- код CVC2 (цифровий код, який складається з трьох цифр);
- строк дії Картки (місяць/рік);
- номер телефону клієнтської підтримки;
- додаткова інформація для клієнта.

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

(Зміни 3. Протокол Правління від 01.07.2020)

4.6.4. **Цифрові Картки Visa Classic Digital/Master Card Standard Digital** випускаються миттєво в системі дистанційного обслуговування «Industrial24» при відкритті КР та/або при випуску картки до вже діючих рахунків в межах тих продуктів, які передбачені Тарифами. Відмінність цифрової картки від інших – вона існує тільки в електронному вигляді, для випуску не потрібні документи і візит в банк, без випуску пластику, але з майже усіма можливостями звичайних пластикових карток.

Цифрові картки випускаються до КР в національній валюті, євро і доларах відкритих в межах продукту «Приватна картка» та інших продуктів, якщо це передбачено Тарифами.

Випуск цифрової картки здійснюється **Банком** на підставі Заяви про випуск цифрової платіжної картки (Додаток №54 до цих Правил), оформленої та підписаної **Клієнтом** в системі дистанційного обслуговування «Industrial24».

Також цифрова картка (за вибором клієнта VISA або Mastercard) випускається обов'язково в процесі відкриття **Клієнтом** карткового рахунку за допомогою системи дистанційного обслуговування «Industrial24» на підставі Заяви про відкриття рахунку та випуск цифрової платіжної картки (Додаток №53 до цих Правил).

Кількість цифрових карток Digital, яка можуть бути випущена одночасно до одного карткового рахунку у відповідній валюті обмежена і становить по одній картці кожної з платіжних систем VISA / Mastercard, якщо інша кількість не передбачена Умовами і Тарифами банку. По закінченню терміну дії цифрові картки Digital не перевипускаються, при цьому **Клієнт** може випустити **нову цифрову картку Digital** до існуючого рахунку.

Цифрова картка Digital стає активною відразу після її випуску в системі дистанційного обслуговування «Industrial24». **Клієнт** має право, коли в цьому виникає необхідність, в системі дистанційного обслуговування «Industrial24» заблокувати чи розблокувати картку.

Цифрові картки Visa Classic Digital/Mastercard Standard Digital мають наступні реквізити:

- найменування Банку;
- найменування та/або логотип платіжної системи;
- номер Картки (16 цифр);
- код CVC2 (цифровий код, який складається з трьох цифр) та PIN-код (за умов наявності технічної можливості) - отримується клієнтом в системі дистанційного обслуговування Industrial24;
- строк дії Картки (місяць/рік).

Клієнт також може токенизувати картку Visa Classic Digital за допомогою сервісів Google Pay та Apple Pay. Клієнт може отримати ПІН-код За Цифровими картками

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

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 / пароллю ідентифікатора / іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію.

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.

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

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.

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 з Тарифами. **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 VisaElectron, 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 Issuing) (Додаток 1 до Правил) і т.і., або передати таку заяву факсом (оригінал письмової заяви в такому випадку надається до **Банку** в момент видачі нової Картки).

(Зміни 3. Протокол Правління від 01.07.2020)

4.7.5. У 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 в письмовій формі та сплати комісії **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.

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 неуповноваженою на це особою, у тому числі в майбутньому, та/або інших обставин, обумовлених в Договорі про картрахунок. **Банк** пропонує **Клієнту** здійснити випуск нової Картки такого самого класу за рахунок **Банку** в 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 **Банку**, або коли **Клієнт** не виконує свої зобов'язання по іншим договірним відносинам між ним та **Банком**.

Банк може прийняти рішення про внесення Карток класу MasterCard (крім MC Virtual) / Visa класу вище ніж VisaElectron 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** в 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.

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).

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).

4.8. Рекламация

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 Карточкою 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 VisaInstantIssuing)

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) у мережі Інтернет.

4.9.4. У разі виникнення підозри в 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** у платіжній системі та підлягає перевипуску згідно з умовами 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** <https://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.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

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 VisaInstantIssuing; 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 проєктів 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 з Тарифами. 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 з п.2.2 цих Правил або у межах проєктів по виплаті заробітної плати, стипендії, дивідендів, пенсії тощо, автоматично випускає **Клієнту** нову Картку такого самого типу, як Картка зі старим терміном дії, або VisaClassic (з магнітною смугою та мікрочипом без фото) або VisaClassicDebit PW чи MastercardStandartDebit (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.

Клієнт - користувач картки VisaInstantIssuing (крім карток, які відкриті для виплати сум строкових вкладів (депозитів) та нарахованих процентів / які відкриті до КР «Прибутковий») не пізніше ніж за один

робочій день до закінчення терміну дії Картки має право звернутись до **Банку** із відповідною Заявою (Додаток №1 до Правил) для оформлення нової картки.

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

У випадку закінчення терміну дії платіжної картки, яка була випущена в 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»).

(Зміни 3. Протокол Правління від 01.07.2020)

(Зміни 4. Протокол Правління від 24.09.2020)

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 VisaClassic з магнітною смугою та мікрочипом без фото) або VisaClassicDebit PWчи MastercardStandartDebit (з магнітною смугою без фото / з магнітною смугою та мікрочипом 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.

(Зміни 4. Протокол Правління від 24.09.2020)

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.

4.10.6. Якщо строк дії платіжної карти закінчився в період воєнного стану, що запроваджений у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, строк дії такої картки продовжується на 1 (один) місяць без її переоформлення. Якщо після продовження строку дії картки останній день продовженого строку буде припадати також на період воєнного стану, то строк дії платіжної картки продовжується на наступний місяць без її переоформлення. Вважається, що клієнт надає згоду на продовження строку дії платіжної картки шляхом ініціації платежу за допомогою платіжної картки протягом продовження строку її дії. Клієнт погоджується із застосуванням до всіх операцій, що здійснені (будуть здійснені) за допомогою платіжної карти в період продовження строку її дії, «Правил відкриття, закриття та обслуговування рахунків фізичних осіб, надання кредитів фізичним особам – власникам карткових рахунків та розміщення вкладів в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», зобов'язується здійснювати операції відповідно до умов цих Правил та несе відповідальність за проведені операції і за збитки, що можуть виникнути за ними.

(Зміни 12. Протокол Правління від 14.03.2022 № 42)

5. Додаткові послуги власникам КР

5.1. За умови відкриття КР у **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.

5.2. GSM-banking» - послуга надання інформації про стан КР, в тому числі про здійснені операції з використанням Картки /операції, що здійснюються без використання Картки, але з використанням її реквізитів, шляхом відправлення **Банком** SMS – повідомлень, або повідомлень на особисту електронну адресу **Клієнта** в мережі Internet.

Під SMS – повідомленням розуміються повідомлення, які направляються **Банком** у текстовому форматі, у сотових мережах зв'язку на номер мобільного телефону **Клієнта** або з використанням програмного забезпечення сервісів, що дозволяють обмін повідомленнями (Viber, WhatsApp ін.), обліковий

запис у якому створено із зазначенням номеру телефону **Клієнта**. При цьому, **Банк** самостійно обирає програмне забезпечення сервісів, що дозволяють обмін повідомленнями, звикористанням якого здійснюватиме направлення SMS – повідомлень.

Банк відправляє SMS – повідомлення **Клієнту** методами, в наступній послідовності:

- з використанням програмного забезпечення сервісів, що дозволяють обмін повідомленнями, – на встановлений відповідний додаток на персональному пристрої **Клієнта** (телефоні, смартфоні, планшеті, персональний переносний або стаціонарний комп'ютер тощо) та якщо обліковий запис у відповідному сервісі (обраному на розсуд **Банку**) створено із зазначенням номеру телефону **Клієнта**, який зазначений **Клієнтом** в заяві на підключення, та статусу “on - line” у відповідному сервісі на момент доставки відправленого **Банком** повідомлення;
- у сотових мережах зв'язку – у випадках відсутності зареєстрованого облікового запису у відповідному сервісі (обраному на розсуд **Банку**), створеного із зазначенням номеру телефону **Клієнта**, який зазначений **Клієнтом** в заяві на підключення та/або наявності статусу “off - line” у відповідному сервісі (обраному на розсуд **Банку**) на момент доставки відправленого **Банком** повідомлення.

При цьому **Клієнт** несе відповідальність за отримання інформації іншою особою у випадку втрати персонального пристрою, надання доступу до нього, або до електронної адреси в мережі Internet іншій особі та в інших будь-яких випадках доступу третіх осіб до інформації про стан КР, в тому числі про здійснені операції з використанням Картки /операції, що здійснюються без використання Картки, але з використанням її реквізитів, що знаходяться поза волею та контролем **Банку**.

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 (ПН-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.

Банк повідомляє **Клієнта** про факт підключення / відключення додаткової послуги “GSM – banking” шляхом направлення відповідного SMS-повідомлення протягом доби з моменту подачі **Клієнтом** заяви на підключення.

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 в перший робочий день місяця, самостійно шляхом дебетування КР.

Банк відправляє SMS- повідомлення 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 зміненням номером телефону на підставі наданих **Клієнтом** відповідних заяв (Додаток №10 до цих Правил) та з оплатою **Клієнтом** комісії згідно з Тарифами.

Банк має право в односторонньому порядку в 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.

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 причинякі 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 згідно п.5.2 цих Правил.

Банк не несе відповідальності за неотримання **Клієнтом** SMS – повідомлення, направлено **Банком** з використанням програмного забезпечення сервісів, що дозволяють обмін повідомленнями у випадках, якщо:

- додаток сервісу або пристрій не був/ не було активований(о) або не встановив(ло) Інтернет з'єднання протягом часу доставки SMS – повідомлення, яке було відправлене **Банком**;
- **Клієнт** відключив отримання повідомлень у додатку сервісу;
- під час передачі SMS – повідомлення додаток сервісу був видалений;
- версія операційної системи або додатку сервісу, встановлена на персональному пристрої не підтримує отримання повідомлень;
- в інших випадках, які є результатом нездатності персонального пристрою **Клієнта** або програмного забезпечення, встановленого на такому пристрої прийняти повідомлення сервісу, та/або з причин, що мали місце з вини мобільних операторів, провайдерів послуг доступу до мережі Інтернет та/або інших третіх осіб, а також в інших будь-яких випадках, що знаходяться поза волею та контролем **Банку**.

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 5.10цих 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**.

5.13. Надання додаткової послуги Visa Click to Pay власникам карток Visa

5.13.1. Основні поняття послуги Visa Click to Pay.

Клієнти банку (нові або існуючі) власники платіжних карток Visa мають можливість отримати додаткову послугу Visa Click to Pay (далі за текстом також - Click to Pay) . Технологія Click to Pay (Плати в один клік) дозволяє проводити оплати товарів та послуг в мережі Інтернет лише кількома кліками без необхідності щоразу вводити реквізити платіжної картки в ручну (16 значний номер, термін дії картки і CVV код). Click to Pay - це функція Вашої картки , яка (аналогічно функції безконтактних платежів при фізичній оплаті) значно спростить покупки в мережі Інтернет і в той же час підвищить їх безпеку завдяки використанню новітніх технологій МПС Visa і відсутності необхідності для Клієнта кожного разу вводити реквізити картки при здійсненні оплати товарів та послуг в Інтернеті (що значно зменшує можливості для шахрайства з використанням реквізитів картки).

Підключаючи послугу Click to Pay, **Клієнт** погоджується з наданням **Банку** достовірної, точної, актуальної й повної інформації про себе і зобов'язується повідомляти про зміни у ній та підтримувати її в актуальному стані .

5.13.2. Підключення до послуги Click to Pay, оновлення інформації в базі даних сервісу Click to Pay.

Підключення до послуги Click to Pay здійснюється лише за дійсними основними та додатковими картками **МПС Visa** (далі - платіжні картки Visa). Підключення **Клієнта** та його платіжних карток Visa до послуги Click to Pay здійснюється шляхом:

- автоматичного підключення **Банком** всіх діючих, на момент затвердження цього пункту Правил, карток Клієнта Visa, а також нових основних та додаткових карток **Клієнта в момент** випуску /перевипуску карток **МПС Visa**;
- самостійного підключення клієнтом себе та своєї (їх) картки(ок) до послуги Click to Pay за допомогою функціоналу мобільної версії системи дистанційного обслуговування Industrial24;
- самостійного підключення клієнтом себе та своєї (їх) картки(ок) до послуги Click to Pay за допомогою реєстрації даних, необхідних для підключення послуги на вебсайтах торговців («мерчантів»), підключених МПС Visa до послуги Click to Pay з дотриманням та у відповідності до процедур та у порядку, визначених регламентами, документами та правилами МПС Visa.

Підписуючи Договір і ці Правила, що є невід'ємною частиною Договору про карттрахунок, **Клієнт** погоджується та надає право **Банку** та **МПС Visa** на обробку та передачу інформації про себе та свою платіжну картку/и (платіжний інструмент) Visa для реєстрації цих даних в базі даних Visa Click to Pay та підключення картки/карток Клієнта до послуги Click to Pay, в т.ч таких даних:

- Ім'я та Прізвище (обов'язково) , По-батькові (за наявності, опціонально),
- номер мобільного телефону, який є фінансовим (зеленим) номером, зареєстрованим в Банку,
- електронна адреса (email),
- країна реєстрації,
- адреса (у разі необхідності),
- номер картки,
- ім'я на картці (платіжному інструменті),
- термін дії картки (місяць/рік),
- інші дані , що прописані в Правилах та регламентних документах **МПС Visa** .

Банк до отримання від **Клієнта**, власника платіжних карток МПС Visa, повідомлення про відмову до підключення картки **МПС Visa** до послуги Click to Pay, виходить з того, що **Клієнт**, власник платіжних карток МПС Visa, надає доручення **Банку** здійснювати автоматичне підключення до послуги Click to Pay всіх нових, а також діючих основних та додаткових карток **Клієнта** Visa, випущених за його Рахунком.

Банк передає в МПС Visa дані (реквізити) для підключення **Клієнта** та його карток по послуги Click to Pay на протязі двох робочих днів з моменту випуску/перевипуску карток МПС Visa.

Після підключення платіжної картки до сервісу Click to Pay для неї створюється токен, за допомогою якого відбуваються всі оплати та транзакції, ініційовані Клієнтом за допомогою кнопки Click to Pay, розміщеної на вебсайтах Торговців (Мерчантів), на яких здійснюється оплата **Клієнтом** товарів/послуг. В разі реєстрації картки в сервісі Click to Pay платіжна картка відображається в системі дистанційного обслуговування (в мобільному платіжному застосунку) «Industrial24» з відповідним значком « Click to Pay» на лицьовому боці картки, або відповідного напису / строки «Підключено до Click to Pay» , що відображається в меню «Налаштування» відповідної платіжної картки в платіжному застосунку.

Оновлення даних в **Click to Pay** здійснюється **Банком** після оновлення відповідних даних про Клієнта та/або його платіжні картки в облікових системах **Банку** на протязі двох робочих днів.

Клієнт зобов'язаний повідомляти **Банк** про всі зміни своїх даних відповідно до пункту 1.13 даних Правил.

5.13.3. Виконання платежів з використанням послуги Click to Pay.

Виконання платежів за товари і послуги з використанням технології Click to Pay (Плати в один клік) здійснюється відповідно до регламентів та процедур МПС Visa на вебсайтах Торговців (Мерчантів), підключених до сервісу Visa Click to Pay. Характерною ознакою можливості оплати товарів та послуг на сайтах Торговців (мерчантів) є кнопка Click to Pay, яка виглядає наступним чином: .

В момент першої оплати товари на вебсайті Торговця (Мерчанта) за допомогою кнопки Click to Pay **Клієнт** має пройти верифікацію за допомогою номеру телефона або email , переданих в базу даних Visa Click to Pay при реєстрації **Клієнтом** або **Банком** платіжної картки в цій базі даних, на який направляється одноразовий пароль, який **Клієнт** має ввести для підтвердження та верифікації своєї особи. **Клієнт** має обрати платіжну картку, з якої буде відбуватись оплата товару та/або послуги. В разі успішної верифікації **Клієнта**, обрана ним платіжна картка (її токен), прив'язується до пристрою (комп'ютеру, смартфону, планшету) **Клієнта**, за допомогою якого здійснюється перша оплата з використанням сервісу Click to Pay. При здійсненні **Клієнтом** наступних оплат товарів та послуг на вебсайтах Торговців (Мерчантів) з використанням сервісу / кнопки Click to Pay відбувається автоматична підстановка токenu платіжної картки Клієнта, зареєстрованої в Click to Pay для оплати товару/послуги (тобто оплата в один клік), тобто без необхідності введення **Клієнтом** реквізитів платіжної картки для ініціювання та підтвердження платежу.

5.13.4. Відключення послуги Click to Pay

Видалення карток та інформації про **Клієнта** з бази даних сервісу Visa Click to Pay з відключенням цієї послуги за окремою або всіма картками **Клієнта** / **Клієнтом** в цілому може здійснюватись в наступних випадках:

- за ініціативою **Банку** у випадку :
 - закінчення строку дії платіжної картки , її анулювання з будь-яких причин до закінчення строку її дії;
 - виявлення шахрайських дій з боку **Клієнта** або третіх осіб (пов'язаних з використанням даних **Клієнта** або його платіжних карток);
Додатково: **Клієнт** надає право **Банку** здійснювати видалення інформації з бази даних сервісу Visa Click to Pay про платіжні картки Клієнта та Клієнта у зазначених вище випадках.
- за ініціативою **Клієнта** шляхом:
 - видалення платіжної картки(ок) або інформації про **Клієнта** з бази даних сервісу Visa Click to Pay за допомогою функціоналу мобільної версії системи дистанційного обслуговування Industrial24;
 - звернення до відділення Банку з письмовою заявою про відключення карток та/або видалення інформації **Клієнта** в сервісі Visa Click to Pay.

При цьому, видалення інформації/даних про **Клієнта** з бази даних сервісу Visa Click to Pay може здійснюватись **Банком** або **Клієнтом** тільки за умови попереднього або одночасного видалення із цієї бази всіх платіжних карток **Клієнта**.

6. Банківські вклади

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

6.2. У **Банку** встановлені однакові типові умови договору банківського вкладу (депозиту) відповідного виду згідно з Додатками №21, №23-№25, №38, №41, №44 до цих Правил.

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

Вкладний (депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається **Банком Клієнту** на договірній основі для зберігання грошей, які передаються **Клієнтом Банку** в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню **Клієнту** відповідно до законодавства України та 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, у 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.

6.6. **Клієнт** має право:

- видати довіреність на розпорядження вкладом іншій особі в порядку, установленому законодавством України;
- на довідчення (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 в **Банк**, до дня, який передувє його поверненню **Клієнту** (включаючи день, який передувє 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 передувє 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 передувє 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.

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. **Банк** має право пропонувати **Клієнту** змінити умови Договору вкладу та/або Тарифів та/або Правил. Пропозицію щодо зміни умов Договору вкладу та/або Тарифів та/або Правил Банк направляє **Клієнту** на номер мобільного телефону (шляхом надіслання СМС повідомлення) або на електронну адресу, зазначені в Договорі вкладу, або за допомогою системи дистанційного обслуговування “Industrial24” не пізніше ніж за 5 (п’ять) робочих днів до пропонуваної дати внесення змін. Сторони досягли згоди, що листи, пропозиції, повідомлення, зміни тощо, направлені способом, зазначеним у цьому п.6.10 Правил, вважаються правочинами вчиненими в письмовій (електронній) формі. Сторони досягли згоди, що листи, пропозиції, повідомлення, зміни тощо, що направляються способом, зазначеним у цьому п.6.10 Правил, оформлюються **Банком** у вигляді сканкопій документів або підписуються з боку **Банку** простим електронним підписом.

У випадку відсутності з боку Клієнта протягом 5 (п’яти) робочих днів, від дати направлення повідомлення **Банку**, письмових заперечень проти продовження дії Договору на змінених умовах або здійснення **Клієнтом** після зазначеного строку, будь-яких дій (реалізація прав, виконання обов’язків) за Договором вкладу вважається, що пропозиція **Банку** щодо зміни умов Договору вкладу та/або Тарифів та/або Правил є прийнятою **Клієнтом**, а зміни такими, що набули чинності.

Цей пункт Правил не розповсюджується на відносини Сторін при пролонгації Договору вкладу, тому що в такому випадку річна процентна ставка по вкладу дорівнює розміру річної процентної ставки, встановленому Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб за певним видом вкладу, затвердженими Правлінням **БАНКУ**, та діючими на дату пролонгації.

Умови Договору вкладу такожможуть 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.

6.14. У випадку, якщо датою повернення **Клієнту** грошових коштів згідно з умовами Договору вкладу, є вихідний, святковий або інший неробочий день відповідно до режиму 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 з діючим податковим законодавством 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 в розмірі, достатньому для такого перерахування згідно з діючим податковим законодавством України. При цьому **Банк** має право здійснити перерахунок раніше утриманого податку у зв’язку зі зміною податкового законодавства України та в інших випадках, які не суперечать податковому законодавству України, з метою належного виконання **Банком** функцій податкового агента.

(Зміни 5. Протокол Правління від 30.12.2020)

6.17. **Банк**, за умови наявності технічної можливості, після продовження (пролонгації) Договору вкладу повідомляє **Клієнта** про продовження (пролонгацію) 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.

6.18. Гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, передбачені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не поширюються на відшкодування коштів за вкладами в банківських металах. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти за вкладами в банківських металах.

7. Поточні рахунки

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

7.2. У **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** протягом 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 місяцем. 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 неoderжанні **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**.

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** в 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 в 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 пробми 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 пробми 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 зливок 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.

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 пробми 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 з 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. У 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.

7.25. Договір РКО може бути розірваний за ініціативою **Банку** в односторонньому порядку і, як наслідок, рахунок(-ки) **Клієнта** можуть бути закриті з підстав та у випадках, визначених законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та Законом України «Про банки і банківську діяльність».

У випадку прийняття **Банком** рішення про розірвання Договору РКО та закриття рахунку(-ів) із підстав, наведених у цьому пункті, **Банк** письмово повідомляє **Клієнта** про розірвання договору та закриття рахунку(-ів) на адресу **Клієнта**, зазначену в Договорі або за допомогою системи дистанційного обслуговування «Industrial24». Датою розірвання Договору та закриття рахунку(-ів) є дата надіслання **Банком** відповідного повідомлення **Клієнту**.

7.26. Гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, передбачені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», не поширюються на відшкодування коштів за вкладами в банківських металах. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти за вкладами в банківських металах.

8. Обслуговування клієнтів банку за допомогою системи дистанційної комунікації «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.

е-паспорт це:

- ✓ **е-паспорт** - паспорт громадянина України у формі електронного відображення інформації, що міститься у паспорті громадянина України у формі картки, оформленому засобами Єдиного державного демографічного реєстру (далі - Реєстр), разом з унікальним електронним ідентифікатором (QR-кодом, штрих-кодом, цифровим кодом), а також інформації про місце проживання (за наявності);
- ✓ **е-паспорт для виїзду за кордон** - паспорт громадянина України для виїзду за кордон у формі електронного відображення інформації, що міститься у паспорті громадянина України для виїзду за кордон, оформленому засобами Реєстру, разом з унікальним електронним ідентифікатором (QR-кодом, штрих-кодом, цифровим кодом), а також інформації про місце проживання та податковий номер (реєстраційний номер облікової картки платників податків з Державного реєстру фізичних осіб - платників податків) (за наявності);

Віддалена ідентифікація – підтвердження особистості без відвідування відділення Банку.

ДП «ДІЯ» - Державне підприємство «ДІЯ», яке супроводжує ПК ДІЯ та МД ДІЯ, та розробляє специфікацію сервісів для шерингу документів з бази ПК ДІЯ.

Мобільний додаток/застосунок «Industrial24» - це мобільний застосунок Банку для дистанційного обслуговування клієнтів;

Мобільний додаток/застосунок «ДІЯ» (або МД Дія) - це мобільний застосунок, який розроблений Міністерством цифрової трансформації України та який містить цифрові документи клієнта, що формуються засобами Єдиного державного веб-порталу електронних послуг;

Клієнт\Користувач – будь-яка фізична особа, якій Банк надає послуги, що передбачають проведення процедур перевірки клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію клієнта/представника клієнта у випадках та в порядку, визначених законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

КЕП – кваліфікований електронний підпис, в тому числі «Дія.Підпис» або кваліфікована електронна печатка (в т.ч. кваліфікована електронна печатка ДП «ДІЯ» або Банку). Кваліфікований електронний підпис (печатка) має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, та має презумпцію його відповідності власноручному підпису;

Угода про використання простого електронного підпису – Угода (Договір) про використання простого електронного підпису, який підписується графічним власноручним підписом Користувача, у мобільному застосунку «Industrial24».

Анкета – заповнена Користувачем в мобільному застосунку «Industrial24» на етапі реєстрації Анкета-опитувальник з даними про себе, перелік яких визначено в даному технічному завданні.

Графічний власноручний підпис – підпис Користувача, зроблений ним під графічним зображенням Угоди про використання простого електронного підпису та Анкети на екрані мобільного пристрою в мобільному застосунку «Industrial24» в разі успішного завершення процесу віддаленої ідентифікації та верифікації Користувача та вважається Сторонами аналогом власноручного підпису Користувача. Використовується для підписання Користувачем Угоди про використання простого електронного підпису Анкети-опитувальника, згоди на обробку персональних даних Користувача.

Спрощена модель віддаленої верифікації – один зі способів віддаленої верифікації, який дозволяється використовувати у разі дотримання одночасно всіх умов, визначених у пункті 32 додатка 2 до Положення №65.

(Зміни 21. Протокол Правління від 13.04.2023)

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 в **Банку** Зеленого номера **Клієнта**, в порядку передбаченому цими Правилами, та у **Клієнта** відкритий у **Банку** принаймні один поточний / картковий рахунок у національній валюті.

Банк також надає **Користувачу** (особі, яка не є Клієнтом, та бажає їм стати) доступ до Системи за умови проходження успішної віддаленої ідентифікації за допомогою мобільного додатку «Industrial24» з використанням ідентифікаційних документів Користувача, що передаються до Банку за допомогою МД «ДІЯ».

(Зміни 21. Протокол Правління від 13.04.2023)

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 в 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.

При реєстрації в Системі **Клієнт** висловлює своє ознайомлення та згоду з цими Правилами та підписує Правила простим ЕП, на підтвердження чого **Клієнт** ставить простий ЕП під Правилами (у порядку, передбаченому п 8.1.5 цих Правил).

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

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

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

8.1.10. **Банк** має право встановити Ліміти та обмеження за операціями, які можуть бути проведені **Клієнтом** у Системі.

Встановлені **Банком** Ліміти та обмеження за операціями, які можуть бути проведені **Клієнтом** у Системі, / зміни до них доводяться до відома **Клієнтів** шляхом їх розміщення на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <https://industrialbank.ua>.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

У випадку, якщо законодавством України, в тому числі нормативними актами НБУ, будуть встановлені інші ліміти на операції розмір яких буде нижчий ніж розмір Лімітів, що встановлені **Банком**, **Банк** застосовує Ліміти, встановлені згідно з діючим законодавством, у тому числі нормативних актів НБУ, до моменту внесення **Банком** відповідних змін до Лімітів та обмежень за операціями, які можуть бути проведені **Клієнтом** у Системі або їх відміни згідно законодавства України.

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 в Системі **Банк** рекомендує використовувати останні версії програмного забезпечення для перегляду Web-сторінок (браузеру), для чого радить встановити автоматичне оновлення версії в налаштуваннях браузера.

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

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

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:

- AppStore - для операційної системи IOS;
- PlayMarket - для операційної системи Android.

8.3. Віддалена ідентифікація Користувачів за допомогою МД «Дія».

8.3.1. Віддалена ідентифікація та верифікації фізичних осіб за допомогою мобільного застосунку може застосовуватись для здійснення належної перевірки клієнта у випадках та в порядку, визначених законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, з метою подальшого встановлення ділових відносин та обслуговування **Клієнта** в **Банку**.

Після проведення Віддаленої верифікації може здійснюватися встановлення ділових відносин між **Банком** та **Клієнтом** шляхом підписання **Клієнтом** відповідних Договорів (Заяв-договорів), передбачених цими Правилами. в тому числі, як на паперовому носії, так і у електронній формі шляхом їх підписання

простим електронним підписом (за умови підписання Клієнтом графічним власноручним підписом Угоди про використання простого електронного підпису).

Процедура віддаленої ідентифікації **Користувачів** складається з наступних етапів:

1. Завантаження мобільного застосунку “Industrial24” та мобільного застосунку «Дія» на смартфон;
2. Підтвердження належності номеру телефону з якого здійснюється реєстрація Користувача шляхом вводу одноразового паролю направлено Банком на цей номер у відповідному вікні мобільного застосунку “Industrial24”;
3. Передача до банку е-паспорту за допомогою мобільного застосунку «Дія»;
4. Верифікація та підтвердження вашої особи методом фотофіксації з розпізнаванням реальності особи в мобільному застосунку “Industrial24”;
5. Заповнення електронної Анкети-опитувальника з даними про себе;
6. Підписання власноручним графічним підписом в мобільному застосунку Індустріал24 наступних документів:
 - Анкети-опитувальника;
 - Згоди на обробку персональних даних;
 - Угода про використання простого електронного підпису для подальшого укладання договорів.
7. Створення паролю та за бажанням коду-пароллю, а також застосування біометричної автентифікації для подальшого входу в мобільний застосунок “Industrial24” з використанням номеру вашого телефону в якості логіну.

8.3.2. **Банк** самостійно і на власний розсуд приймає рішення щодо успішного завершення процедури віддаленої ідентифікації **Користувача** та/або необхідності надання **Користувачем** додаткових відомостей та/або документів необхідних для завершення процедури віддаленої ідентифікації **Користувача**.

8.3.3. **Користувач**, який вирішив пройти процедуру віддаленої ідентифікації для набуття статусу **Клієнта Банку** погоджується з умовами дистанційної ідентифікації і зобов’язується не пред’являти Банку будь-яких претензій або будь-яким чином оспорювати дії Банку, пов’язані з використанням Банком наступних положень та прав:

- 1) **Банк** має право на власний розсуд відмовити **Користувачу** у реєстрації його як **Клієнта Банку**.
- 2) **Користувач** надає **Банку** право зберігати та обробляти будь-які персональні дані **Користувача** надані ним в процесі віддаленої ідентифікації та верифікації, в тому числі (але не виключно) анкетні дані **Користувача**, фотографії, зображення **Користувача**, що містяться в його електронних документах або зроблені **Користувачем** самостійно і передані до **Банку Користувачем** або отримані **Банком** за згодою **Користувача**, дані (метадані) електронних документів, переданих **Банку Користувачем**, електронні документи **Користувача**, передані **Користувачем** або за його згодою до **Банку**.
- 3) **Користувач** визнає свій графічний власноручний підпис, який створений ним в мобільному застосунку “Industrial24” своїм власноручним підписом, що має повну юридичну силу, як і документи підписані **Користувачем** цим графічним власноручним підписом (у тому числі, але не виключно, Угода про використання простого електронного підпису, Анкету-опитувальник, Згоду(дозвіл) на обробку персональних даних).
- 4) **Користувач** гарантує, що він використовує телефонний номер, з якого здійснюється віддалена ідентифікація на законних підставах і цей телефонний номер належить тільки йому безпосередньо.
- 5) **Банк** має право в будь-який час та на власний розсуд обмежити право **Користувача**, який набув статусу **Клієнта** в процесі віддаленої ідентифікації, на використання системи дистанційного обслуговування “Industrial24” в разі виявлення факту подання Користувачем неправдивих / недостовірних / неактуальних відомостей або виявлення невідповідностей у наданих **Користувачем** даних, а також у разі, виникнення необхідності додаткового уточнення даних про **Користувача** або отримання від нього інших документів додатково до вже наданих необхідних для належної перевірки **Користувача**.
- 6) **Користувач**, який набув статусу **Клієнта** погоджується з тим, що номер телефону, який використовувався **Користувачем** в процесі віддаленої ідентифікації **Користувача** є **Зеленим номером та ідентифікатором Користувача** як **Клієнта Банку** у будь-яких системах дистанційного обслуговування, що надаються / будуть надаватись **Банком Клієнту** для користування, направлення sms – повідомлень у тому числі, що містять ПІН – коди для Карток, а також для направлення Банком будь-яких повідомлень/пропозицій, передбачених відповідними Договорами, в тому числі, але не виключно, щодо зміни умов Договорів.

8.3.4. **Користувач** який набув статусу **Клієнта Банку** отримує доступ до функціоналу системи дистанційного обслуговування “Industrial24” (як мобільної так і вебверсії). **Користувач** повинен встановити пароль для подальшого входу до системи дистанційного обслуговування “Industrial24”. та за бажанням налаштувати метод входу у мобільний застосунок «Industrial24” за допомогою 4-значного коду-пароллю та/або за допомогою біометричної автентифікації за допомогою технології Touch ID (відбитка пальця) або Face ID (розпізнавання обличчя) (за наявності технічної можливості у мобільному пристрої).

(Зміни 21. Протокол Правління від 13.04.2023)

8.4. 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 відділеннях **Банку**, банкоматах та терміналах 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**;
- укладення договорів банківського рахунку згідно Додатку 48 до цих Правил;
- відкриття поточних та карткових рахунків в **Банку**;
- випуск цифрових платіжних карток;
- здійснення валютних операцій із купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти
- 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.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

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

8.4.2. 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 у національній валюті, відкритих в **Банку**.
- блокування/розблокування Карток, що відкриті до рахунків **Клієнта**;
- зміна Лімітів за КР.

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

- здійснення переказів з поточних або карткових рахунків **Клієнта** для поповнення вкладу в національній або іноземній валюті (якщо поповнення передбачено умовами договору строкового вкладу);
- здійснення переказів у 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.

- Здійснення валютних операцій із купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти.

8.5. 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.

8.6. 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) в межах встановлених **Банком** Лімітів та обмежень за операціями, які можуть бути проведені **Клієнтом** у Системі та відповідно до вимог законодавства України.

8.7. 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.

8.8. Вартість послуг та порядок розрахунків

8.8.1. 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** у порядку згідно з пунктом 1.7 цих Правил.

8.8.2. 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 з Тарифами, то **Банк** не виконує відповідну операцію.

8.9. Права та обов'язки сторін

8.9.1. Банк зобов'язується:

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

8.9.1.2. 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.

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

8.9.2. Банк має право:

8.9.2.1. 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.

8.9.2.2. Відмовити **Клієнту** в прийманні 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.”

8.9.2.3. 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 загрожувати 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**.

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

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

8.9.2.6. 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.

8.9.2.7. Вимагати від **Клієнта** оплати послуг згідно з Тарифами **Банку** та умовами цих Правил.

8.9.2.8. 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

8.9.3. Клієнт зобов’язаний:

8.9.3.1. 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.

8.9.3.2. 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** (bsms-повідомленні має бути зазначено Industrialbank).

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

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

8.9.3.5. 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, динамічних паролів, отриманих 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.

8.9.3.6. 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.

8.9.3.7. 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**.

8.9.3.8. 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.

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

8.9.3.10. Оплачувати послуги **Банку** згідно з Тарифами **Банку** та умовами цих Правил.

8.9.3.11. 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 в Систему.

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

8.9.3.13. 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.

8.9.4. Клієнт має право:

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

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

8.9.4.3. У будь-який час за власною ініціативою тимчасово заблокувати доступ до Системи у порядку, передбаченому п.8.9.3.6 цих Правил або надавши до **Банку** заяву про блокування / розблокування доступу до Системи (Додаток № 37 до цих Правил).

8.9.4.4. 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.

8.9.4.5. 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).

8.10. Відповідальність Сторін:

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

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

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

8.10.4. **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, запити на виконання операцій, що передбачені функціональними можливостями Системи, підписаної (-го) ЕП.

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

8.10.6. 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**.

8.10.7. **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.

9. Особливості здійснення Безконтактних платежів з використанням мобільного телефону

Визначення термінів, які використовуються в цьому розділі:

Аутентифікаційні дані - пароль Клієнта для авторизації в Цифровому/ (включаючи, але не обмежуючись, біометричні дані Клієнта (відбитки пальців або розпізнавання обличчя), встановленому відповідно до Умов Сервіс-провайдера, ПІН-код, а також інші дані, що використовуються для доступу в Систему. За допомогою введення аутентифікаційних даних Клієнт підтверджує платіж.

Цифровий гаманець - програмне забезпечення у формі мобільного додатку, що дозволяє отримувати Платіжні послуги з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).

Система мобільних платежів (Система) - комплекс програмного забезпечення, що включає Цифровий гаманець, що дозволяє Клієнту використовувати Платіжні послуги з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).

Сервіс GooglePay - Система розроблена компанією Google, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари та послуги за допомогою Смартфону, який працює на платформі Android. Оплата відбувається через відповідний мобільний додаток GooglePay(**Цифровий гаманець**) з використанням технології NFC.

Сервіс ApplePay - Система розроблена компанією Apple, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари та послуги за допомогою Смартфону марки iPhone, який працює на платформі iOS. Оплата відбувається через відповідний мобільний додаток ApplePay(**Цифровий гаманець**) з використанням технології NFC.

Сервіс Garminpay – Система розроблена компанією Garmin, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари та послуги за допомогою годинників Garmin, які підключені до мобільного додатку GarminConnect(**Цифровий гаманець**), що встановлений на Смартфоні та працює на платформах Android або iOS. Оплата відбувається через відповідний годинник Garmin.

Цифрова картка (Токен) - Цифрове представлення картки, яке формується за фактом реєстрації Картки МПС Visa в Мобільному додатку або ініціації Клієнтом Токенізації картки МПС Visa в Цифровому гаманці і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі Смартфону.

Токенізація - Процес створення Токена і його зв'язки з Номером картки, що дозволяє однозначно визначити Карту, використану для здійснення операцій з використанням Цифрового гаманця.

9.1. Створення Цифрових карт для Безконтактних платежів

9.1.1. Система дозволяє створювати Цифрові картки для здійснення Безконтактної оплати в пунктах продажу на безконтактних POS-терміналах.

9.1.2. Створення Цифрової картки здійснюється лише за дійсними основними та додатковими картками МПС Visa.

9.1.3. Для створення Цифрової картки в Цифровому гаманці, Клієнт повинен на Смартфон завантажити та персоналізувати Цифровий гаманець. Персоналізація Цифрового гаманця здійснюється Клієнтом шляхом введення номеру мобільного телефону, реквізитів Картки та Аутентифікації Клієнта одним із способів (на вибір Клієнта карти або у разі якщо інший спосіб Аутентифікації є не вдалим):

- з використанням Одноразового паролю, направлено Клієнту в sms – повідомленні ;
- шляхом проходження Клієнтом процедури перевірки через Контакт – центр Банку в порядку, встановленому Банком;

При вдалій реєстрації картки шляхом введення її реквізитів, в Цифровому гаманці створюється Цифрова картка.

9.1.4. Банк до отримання від Клієнта (власника Рахунку) заяви про заборону Токенізації карти, виходить з того, що Клієнт (власник Рахунку) не забороняє Токенізацію основних та додаткових карток випущених за його Рахунком.

- Клієнт (власник Рахунку) може додати заяву про заборону Токенізації всіх або окремих основних чи додаткових карток, випущених за його Рахунками, шляхом звернення до Контакт – центру Банку з проходженням ідентифікації.
- Клієнт (власник Рахунку) може скасувати раніше подану ним заяву про заборону Токенізації в той самий спосіб, в яких заява була подана.

9.2. Особливості здійснення Безконтактних платежів з використанням Цифрового гаманця.

9.2.1. Після успішної реєстрації в Цифровому гаманці в захищеному сховищі Смартфону формується і зберігається Токен. Токен дозволяє однозначно ідентифікувати картку, що використовується при здійсненні платежів за допомогою Цифрового гаманця.

9.2.2. В Цифрових гаманцях відображаються 10 (десять) останніх операцій по кожній картці (історія операцій).

9.2.3. При наявності декількох карток, зареєстрованих в Цифровому гаманці, Клієнт може вибрати одну карту, з використанням якої будуть здійснюватися платежі за умовчанням.

9.2.4. Клієнт з використанням Смартфону за допомогою Цифрового гаманця може здійснювати платежі:

- через POS – термінал, оснащений технологією NFC
- в платіжних сервісах, що підтримують розрахунки через сервіс GooglePay/ApplePay.

9.2.5. Клієнт, здійснюючи платіж за допомогою Цифрового гаманця та створюючи Цифрові картки в Цифровому гаманці з використанням Одноразового паролю/Біометрії, в т.ч. по технології біометричної ідентифікації клієнта Touch ID (та подібні)/Face ID (та подібні), підтверджує виникнення і використання ним аналога власноручного підпису. Клієнт визнає, що електронний документ, сформований для здійснення платежу за допомогою Цифрового гаманця є аналогом власноручного підпису поставленого на паперовому носії.

9.2.6. Видалення цифрової карти в Цифровому гаманці здійснюється шляхом видалення Токену.

9.2.7. Клієнт зобов'язаний видалити Токен з Цифрового гаманця, та видалити сам Цифровий гаманець у наступних випадках:

- у випадках зламу або підозри про злам Мобільного пристрою;
- виникнення підозри про порушення безпеки та доступу до Смартфону та/або Цифрового додатку;
- перед подачею Смартфону на переналагодження, перед знищенням, передачею в користування або власність третій особі та будь-яким іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Клієнта, яке відбудеться за його волевиявленням;

9.2.8. Видалення Токену в Цифровому гаманці може здійснюватись:

- Банком у разі звернення Клієнта до Контакт – центру, його ідентифікації Контакт – центром та отримання повідомлення від Клієнта про ознаки компрометації Цифрової карти;
- Клієнтом самостійно, шляхом здійснення за допомогою смартфона (планшету/комп'ютеру) відповідних дій по видаленню Токену з Цифрового гаманця Клієнта в сервісі GooglePay/ApplePay.

9.2.9. Клієнт розуміє і погоджується з тим, що:

- не всі юридичні особи та фізичні особи – підприємці, які здійснюють реалізацію товарів, виконання робіт, надання послуг, а також не всі установи, які надають фінансові послуги, можуть забезпечити можливість оплати за допомогою Цифрового гаманця;
- платіжні системи, установи, які надають фінансові послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням Цифрових гаманців та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;
- здійснення операцій з використанням Цифрових гаманців може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення Смартфону, в тому числі самим Цифровим гаманцем;
- доступ, використання і можливість здійснення операцій з використання Цифрового гаманця залежить від стану мереж бездротового зв'язку, що використовується Провайдером;
- з будь – яких питань, пов'язаних з технічною підтримкою Смартфону, вимогам до програмного та апаратного забезпечення Клієнт повинен звертатися безпосередньо до сервісного центру виробника такого Смартфону;
- порядок отримання та обробки будь – якої інформації, одержаної Провайдером в процесі здійснення Клієнтом платежів через Цифровий гаманець, регулюється договором між Клієнтом і Провайдером;
- Провайдер, оператор мобільного зв'язку, якими користується Клієнт, інші особи, задіяні в забезпеченні роботи Цифрового гаманця, мають свої умови обслуговування і політики конфіденційності. Передаючи зазначеним особам конфіденційні дані, використовуючи послуги або відвідуючи сайти в мережі Інтернет зазначених осіб, Клієнт приймає їх умови обслуговування і політики конфіденційності.

9.2.10. Клієнт усвідомлює ризик та розуміє, що при використанні Цифрового гаманця доступ до Смартфону Клієнта безпосередньо впливає на можливість несанкціонованих Клієнтом операцій за основною та/або додатковою картою, а отже Клієнт самостійно несе відповідальність за:

- конфіденційність Одноразових паролів, паролів, ПІН, інших засобів доступу Клієнта до Смартфону/Цифрового гаманця/основної та/або додаткової картки;
- наявність обмежень доступу до Смартфону (систематичне блокування тощо) та надійність та достатність обраних Клієнтом засобів обмеження доступу до Смартфону (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів автоматичного блокування тощо), наявність та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на Смартфоні;
- недопущення використання третіми особами Смартфону Клієнта зі встановленим на ньому Цифровим гаманцем;
- за операції, здійснені за допомогою Цифрового гаманця на Смартфоні Клієнта;
- своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування Токену, в тому числі, але не виключно:
 - у випадках зламу Смартфону Клієнта або підозри про злам;
 - заволодіння Смартфоном Клієнта третіми особами;

- втрати або пошкодження Смартфону;
 - одержання третіми особами доступу до Смартфону або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Смартфону та/або Цифрового гаманця тощо.
- видалення Цифрової картки (Токену) з Цифрового гаманця перед видаленням Цифрового гаманця зі Смартфону;
 - видалення Цифрового гаманця перед передачею Смартфону на переробку, перед знищенням, передачею у користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Смартфону з володіння Клієнта, яке відбувається за його волевиявленням;
 - використання інструкцій та правил роботи зі Смартфоном.

9.2.11. Банк відповідає за:

- збереження грошових коштів на Рахунку та використання операцій за Рахунком за умови дотримання цих Умов, Договору, Правил користування платіжними картками, Тарифів;
- невиконання своїх зобов'язань відповідно до чинного законодавства.

9.2.12. Банк не несе відповідальності за:

- роботу Цифрового гаманця;
- неможливість здійснення операцій за допомогою Цифрового гаманця;
- будь-яке блокування, призупинення, анулювання або припинення використання основної та/або додаткової картки за допомогою Цифрового гаманця;
- конфіденційність інформації, що зберігається на Смартфоні, в Цифровому гаманці;
- підтримку операційної системи Смартфону;
- дії Провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюється в рамках обслуговування Цифрового гаманця;
- будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування Цифрового гаманця (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання);
- обслуговування бездротових мереж зв'язку, систему відключення/переривання бездротового з'єднання.

9.2.13. Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів Компаній – розробників Цифрових гаманців.

9.2.14. Клієнт обізнаний та погоджується з тим, що його персональні дані, які обробляються Банком та МПС у зв'язку з роботою Цифрового гаманця, можуть бути оброблені та передані за межі України, як це передбачено стандартами МПС.

(Розділ 9 викладений з урахуванням змін 8. Протокол Правління від 01.10.2021)

10. Умови розміщення банківського вкладу (депозиту) з використанням системи дистанційної комунікації «Industrial24»

10.1. Загальні умови розміщення банківського вкладу

10.1.1. Обов'язковими умовами розміщення банківського вкладу (депозиту) з використанням Системи є наступне:

- 1) **Клієнт** підключений до Системи в порядку, передбаченому цими Правилами;
- 2) Вибір **Клієнтом** умов розміщення банківського вкладу в Системі із запропонованого переліку, а саме: найменування депозитного продукту/виду вкладу, строк розміщення вкладу, валюта, сума вкладу, умови виплати процентів та повернення вкладу та інші умови відповідно до певного виду банківського вкладу;
- 3) Наявність у **Клієнта** відкритого (діючого) в **Банку** карткового (поточного) рахунку у валюті, яка відповідає валюті вкладного (депозитного) рахунку, що відкривається (далі – Картковий (поточний) рахунок);
- 4) Наявність на Картковому (поточному) рахунку грошових коштів у сумі, достатній для розміщення вкладу на вкладному (депозитному) рахунку на обраних умовах розміщення.

10.1.2. Для укладення договору банківського вкладу (депозиту) з використанням Системи, **Клієнт** створює електронну заяву «Відкриття нового вкладу» (Додаток № 46 до цих Правил) (далі-Заявка), відповідно до якої **Клієнт**:

- 1) обирає/визначає суму та строк розміщення вкладу в межах та з урахуванням діючих на момент подання заявки умов вкладів, затверджених **Банком**;
- 2) висловлює своє ознайомлення та згоду з усіма умовами залучення **Банком** обраного **Клієнтом** діючого на момент подання Заявки вкладу, затвердженими **Банком**, цими Правилами та договором банківського вкладу (депозиту), висловлює та підтверджує факт одержання довідки про систему

гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій (електронній) формі та ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (Додаток № 39 до цих Правил) до укладення Договору. Умови залучення вкладу визначаються **Банком** в рамках відповідного продукту однаковими для всіх **Клієнтів**.

- 3) підтверджує відсутність змін у паспортних даних, які надані до **Банку** на момент оформлення Заявки.

Банк не приймає до виконання надану **Клієнтом** Заявку в разі відсутності згоди **Клієнта** з Умовами вкладів, Правилами та договором та/або наявності непідтверджених **Клієнтом** змін у паспортних даних **Клієнта**. Також **Банк** не приймає до виконання надану **Клієнтом** Заявку в разі не підтвердження **Клієнтом** факту одержання в письмовій (електронній) формі Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та ознайомлення **Клієнта** з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Одержання та ознайомлення **Клієнта** з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб до укладення договору підтверджується окремим простим ЕП **Клієнта**, що проставляється в електронній заяві «Відкриття нового вкладу».

Електронна заява «Відкриття нового вкладу» підписується в Системі простим ЕП **Клієнта**.

Заявка, підтверджена та підписана простим ЕП **Клієнта** в Системі, та прийнята і виконана **Банком**, є невід'ємною частиною Правил та договору банківського вкладу (депозиту). **Клієнт**, підписуючи простим ЕП Заявку, підписує також простим ЕП ці Правила та договір банківського вкладу (депозиту), на підтвердження чого **Клієнт** ставить простий ЕП під Правилами та Заявкою в Системі.

10.1.3. Виконання **Клієнтом** дій, вказаних у п.10.1.2 цього розділу, свідчить про надання **Клієнтом** згоди на укладання між **Банком** та **Клієнтом** договору банківського вкладу (депозиту). Такий договір банківського вкладу (депозиту) є укладеним після підписання **Банком** Заявки **Клієнта** та зарахування суми вкладу на вкладний (депозитний) рахунок **Клієнта**, на підтвердження чого на електронну адресу **Клієнта** надсилається Електронна заява «Відкриття нового вкладу».

10.1.4. Направлення на Зелений номер **Клієнта** СМС-повідомлення з інформацією про прийняття Заявки **Клієнта** та відкриття вкладу, свідчить про підписання Заявки **Клієнта** уповноваженою особою **Банку** та укладання договору банківського вкладу (депозиту). У випадку виконання **Клієнтом** дій, передбачених п.10.1.2 цього розділу, після закінчення Операційного часу **Банку**, **Банк** виконує доручення **Клієнта** на переказ коштів на вкладний (депозитний) рахунок та кошти зараховуються на вкладний (депозитний) рахунок **Клієнта** наступного робочого дня. У випадку виконання **Клієнтом** дій, передбачених п.10.1.2 цього розділу, після закінчення Операційного часу **Банку** Договір, а також права та обов'язки за ним вступають в дію та вклад починає діяти з дати зарахування коштів на вкладний (депозитний) рахунок **Клієнта** (тобто з наступного робочого дня).

Оформлена в письмовій (електронній) формі заява «Відкриття нового вкладу» та виконане **Банком** доручення **Клієнта** на переказ коштів з карткового (поточного) на вкладний (депозитний) рахунок є належним підтвердженням додержання Сторонами письмової форми договору банківського вкладу (депозиту). Розміщення вкладу також підтверджується випискою з вкладного (депозитного) рахунку **Клієнта**.

10.1.5. Договір банківського вкладу (депозиту), який укладено між **Банком** та **Клієнтом** (Вкладником) (далі – **Клієнт** або **Клієнт** (Вкладник)) з використанням системи дистанційного обслуговування «Industrial24» в порядку, викладеному вище, вважається власноруч підписаним **Клієнтом** і не може бути визнаний недійсним через відсутність примірника цього договору та/або документу, що підтверджує розміщення коштів на вкладному (депозитному) рахунку, в паперовій формі з підписом **Клієнта**.

10.1.6. **Клієнт** має право отримати роздруковану Заявку та/або документ, що підтверджує розміщення коштів на вкладному (депозитному) рахунку, в установі (відділенні) **Банку** де відкрито вкладний (депозитний) рахунок протягом строку дії договору банківського вкладу (депозиту).

10.1.7. Днем розміщення вкладу є день зарахування грошових коштів на вкладний (депозитний) рахунок **Клієнта**, відкритий в **Банку**.

Вклад розміщується шляхом переказу суми вкладу з Карткового (поточного) рахунку **Клієнта**, зазначеного в Заявці, для чого **Клієнт** безвідклично доручає **Банку** здійснити договірне списання грошових коштів з метою їх переказу на власний вкладний (депозитний) рахунок. Договірне списання здійснюється за умови, що сума коштів на Картковому (поточному) рахунку не менша (дорівнює або більше) суми вкладу.

Нарахування процентів на вклад здійснюється згідно розділу 6 «Банківські вклади» цих Правил.

10.1.8. Річна процентна ставка по вкладу зазначається при розміщенні вкладу в електронній заяві «Відкриття нового вкладу» відповідно до Умов залучення грошових коштів від фізичних осіб за певним видом вкладу.

З дати кожної пролонгації вкладу річна процентна ставка визначається у розмірі, визначеному Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб за даним видом вкладу (які є невід'ємною частиною Договору вкладу), затвердженими Правлінням **Банку**, та діючими на дату пролонгації.

У разі незгоди **Клієнта** (Вкладника) з річною процентною ставкою у розмірі, що дорівнює розміру річної процентної ставки, встановленому Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб за даним видом вкладу (які є невід'ємною частиною Договору вкладу), річна процентна ставка по вкладу встановлюється у розмірі, що дорівнює діючій в **Банку** річній процентній ставці за вкладами на вимогу фізичних осіб у відповідній валюті.

10.1.8.1.

Для вкладів, що розміщені відповідно до Умов залучення грошових коштів*, які передбачають зміну прав і обов'язків сторін щодо процентної ставки залежно від настання/дії обставин щодо яких невідомо, настануть вони чи ні (далі - ОБСТАВИНА), встановлюється базова річна процентна ставка (базова ставка) та плаваюча річна процентна ставка (плаваюча ставка). Базова ставка зазначається при розміщенні вкладу в електронній заяві «Відкриття нового вкладу» відповідно до Умов залучення грошових коштів від фізичних осіб за певним видом вкладу, а плаваюча ставка розраховується за формулою згідно з цим підпунктом. Банк може зазначити в електронній заяві «Відкриття нового вкладу» формулу плаваючої ставки. Проценти на вклад нараховуються за базовою ставкою, а за дні, коли діяла ОБСТАВИНА, – за плаваючою ставкою. Плаваюча ставка може змінюватись автоматично протягом строку дії вкладу у разі настання ОБСТАВИНИ, на період дії ОБСТАВИНИ**.

Розмір плаваючої ставки визначається за формулою, в якій обов'язково використовується індекс, що ґрунтується на об'єктивних індикаторах, і який застосовується при настанні ОБСТАВИНИ.

Конкретна формула розрахунку плаваючої річної процентної ставки визначається відповідними Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб за даним видом вкладу та відповідним Додатком до Правил***. Якщо розмір плаваючої ставки при розрахунку за формулою за конкретні дні менше базової ставки, за такі дні проценти на вклад нараховуються за базовою ставкою. Відповідні Умови залучення грошових коштів від фізичних осіб за даним видом вкладу та відповідні Додатки до Правил* можуть встановлювати максимальний розмір плаваючої ставки***; якщо розмір плаваючої ставки при розрахунку за формулою за конкретні дні більше максимального розміру плаваючої ставки, за такі дні проценти на вклад нараховуються за максимальним розміром плаваючої ставки.

Протягом строку вкладу проценти на вклад нараховуються за плаваючою ставкою виключно за ті дні, в які настанала/діє ОБСТАВИНА. За дні, в які ОБСТАВИНА відсутня (не настанала, припинила дію, не встановлювалась тощо), проценти на вклад нараховуються за базовою ставкою.

Застосування процентної ставки у неробочі (вихідні, святкові) дні визначається відповідними Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб за даним видом вкладу та відповідним Додатком до Правил*.

Застосування плаваючої ставки не є односторонньою зміною розміру процентів, а є зміною внаслідок ОБСТАВИНИ, яка не залежить від волі сторін Договору і щодо якої невідомо, настане вона чи ні.

У разі незгоди **ВКЛАДНИКА** з ОБСТАВИНОЮ або формулою розрахунку плаваючої ставки, які встановлені відповідними Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб за даним видом вкладу, проценти за вкладом встановлюються та нараховуються за базовою ставкою.

З дати кожної пролонгації вкладу – базова та плаваюча ставки встановлюється в розмірі (формулі), визначеному Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб за даним видом вкладу (які є невід'ємною частиною цього Договору), затвердженими Правлінням **БАНКУ**, та діючими на дату пролонгації.

Якщо на дату пролонгації вкладу відсутні затверджені Умови залучення грошових коштів від фізичних осіб за даним видом вкладу, з дати пролонгації вкладу плаваюча ставка не застосовується і процентна ставка встановлюється в розмірі, що дорівнює розміру процентної ставки за вкладами на вимогу для фізичних осіб у відповідній валюті, встановленому та діючому в **БАНКУ** на дату пролонгації вкладу. Для встановлення факту наявності або відсутності зазначених Умов за даним видом вкладу на момент пролонгації вкладу, сторони керуються інформацією, яка розміщена на сайті **БАНКУ**.

Умови договору вкладу, що укладений між Сторони, крім цих Правил, визначаються в Умовах залучення грошових коштів від фізичних осіб за даним видом вкладу та відповідним Додатком до Правил*.

Якщо ці Правила, відповідні Умови та Додаток до Правил містять різне регулювання одного і того ж питання, застосовуються Умови.

Примітки до підпункту 10.1.8.1:

* в Банку діють такі Умови залучення грошових коштів від фізичних осіб, які передбачають плаваючу ставку, та Додатки до Правил, що відповідають цим Умовам:

- Умови залучення грошових коштів від фізичних осіб «Національна Перспектива» та Додаток №49;
- Умови залучення грошових коштів від фізичних осіб «Актуальний» та Додаток №50;

** приклади ОБСТАВИН згідно конкретних Умов залучення грошових коштів, що діють у Банку:

- в Умовах залучення грошових коштів від фізичних осіб «Національна Перспектива» такою ОБСТАВИНОЮ є: встановлення НБУ ставки за депозитними сертифікатами «овернайт»;
- в Умовах залучення грошових коштів від фізичних осіб «Актуальний» такою ОБСТАВИНОЮ є: розмір облікової ставки НБУ на конкретний день/період, що встановлений рішенням Правління НБУ;

*** приклади формул згідно конкретних Умов залучення грошових коштів, що діють у Банку:

- в Умовах залучення грошових коштів від фізичних осіб «Національна Перспектива» та Додатку №49 встановлена така формула розрахунку плаваючої ставки:

$$РПС = С«ОН» - 3,0\%, \text{ де:}$$

- РПС – розмір річної плаваючої процентної ставки на вклад за відповідний день, коли настала/діяла ОБСТАВИНА;
- С«ОН» (індекс, що ґрунтується на об'єктивних індикаторах, і який застосовується при настанні ОБСТАВИНИ) – річна ставка за депозитними сертифікатами «овернайт» на відповідний день, що встановлена та оприлюднена Національним банком України на сайті <https://bank.gov.ua>;

- в Умовах залучення грошових коштів від фізичних осіб «Актуальний» та Додатку №50 встановлена така формула розрахунку плаваючої ставки:

$$РПС = О * К, \text{ де:}$$

- РПС – розмір річної плаваючої процентної ставки на вклад за конкретний день в межах строку вкладу;
- О (індекс, що ґрунтується на об'єктивних індикаторах, і який застосовується при настанні ОБСТАВИНИ) – Облікова ставка НБУ в розмірі, що діє на конкретний день; облікова ставка встановлюється рішенням Правління НБУ та оприлюднюється Національним банком України на сайті <https://bank.gov.ua>;
- К – коефіцієнт, на який помножується Облікова ставка НБУ для визначення розміру плаваючої ставки. Розмір коефіцієнту залежить від строку вкладу та визначений Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб «Актуальний»: для вкладу строком на 12 місяців – **0,65**; для вкладу строком на 18 місяців – **0,60**;
- Максимальний розмір РПС визначений Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб «Актуальний» складає – **25,0%** річних.

(Нова редакція. Зміни №15 від 28.06.2022)

10.1.9. Умови, що не врегульовані розділом 9 «Умови розміщення банківського вкладу (депозиту) з використанням системи дистанційного обслуговування «Industrial24»», регулюються розділом 6 «Банківські вклади» цих Правил, Заявами **Клієнта** та Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб. Також до відносин щодо розміщення банківського вкладу (депозиту) з використанням системи дистанційного обслуговування «Industrial24» застосовується розділ 8 «Обслуговування клієнтів банку за допомогою системи дистанційного обслуговування «Industrial24»» та інші розділи/пункти цих Правил, що стосуються вкладів та відповідних правовідносин Сторін, з урахуванням особливостей, визначених цим розділом.

10.1.10. Умови залучення грошових коштів від фізичних осіб затверджуються Правлінням **Банку**, можуть змінюватися **Банком** у порядку передбаченому п.п.1.6, 1.7 цих Правил та розміщуються на інформаційних стендах, а також на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <https://industrialbank.ua> та є невід'ємною частиною Договору вкладу.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

10.1.11. Умови залучення грошових коштів від фізичних осіб за певним видом вкладу, ці Правила, електронна заява «Відкриття нового вкладу» (Додаток №46 до цих Правил) та Тарифи **Банку** разом є Договором банківського вкладу певного виду.

10.1.12. **Банк** має право пропонувати **Клієнту** змінити умови Договору вкладу та/або Тарифів та/або Правил. Пропозицію щодо зміни умов Договору вкладу та/або Тарифів та/або Правил **Банк** направляє **Клієнту** на номер мобільного телефону (шляхом надіслання СМС повідомлення) або на електронну адресу, зазначені у Договорі вкладу, або за допомогою системи дистанційного обслуговування "Industrial24" не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до пропонованої дати внесення змін. Сторони досягли згоди, що листи, пропозиції, повідомлення, зміни тощо, направлені способом, зазначеним у цьому пункті Правил, вважаються правочинами вчиненими у письмовій (електронній) формі. Сторони досягли згоди, що листи, пропозиції, повідомлення, зміни тощо, що направляються способом, зазначеним у цьому пункті Правил, оформлюються **Банком** у вигляді сканкопій документів або підписуються з боку **Банку** простим електронним підписом.

У випадку відсутності з боку **Клієнта** протягом 5 (п'яти) робочих днів, від дати направлення повідомлення **Банку**, письмових заперечень проти продовження дії Договору на змінених умовах або здійснення **Клієнтом** після зазначеного строку, будь-яких дій (реалізація прав, виконання обов'язків) за Договором вкладу вважається, що пропозиція **Банку** щодо зміни умов Договору вкладу та/або Тарифів та/або Правил є прийнятою **Клієнтом**, а зміни такими, що набули чинності.

Цей пункт Правил не розповсюджується на відносини сторін при пролонгації Договору вкладу, тому що в такому випадку річна процентна ставка по вкладу дорівнює розміру річної процентної ставки, встановленому Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб за певним видом вкладу, затвердженими Правлінням **Банку**, та діючими на дату пролонгації.

У разі, якщо **Клієнт** впродовж 5-ти (п'яти) робочих днів з дня відправки **Банком** повідомлення, зазначеного у цьому пункті Правил, відмовиться від запропонованих умов та **Банк** у зазначений цим пунктом термін отримає письмове повідомлення **Клієнта** про незгоду зі змінами, дія Договору в частині, що регулює правовідносини Сторін щодо банківського вкладу, припиняється на наступний робочий день після отримання **Банком** письмового повідомлення **Клієнта** про незгоду зі змінами. У разі неотримання **Банком** письмового повідомлення **Клієнта** про незгоду зі змінами у зазначений цим пунктом термін, або здійснення **Клієнтом** після зазначеного строку, будь-яких дій (реалізація прав, виконання обов'язків) за цим Договором, новий розмір процентної ставки та/або інші зміни умов Договору вкладу вважаються прийнятими **Клієнтом** і проценти нараховуються за зміненою ставкою та Договір вкладу діє за зміненими умовами. При цьому днем отримання **Банком** письмового повідомлення **Клієнта** про незгоду зі змінами є дата штампу канцелярії **Банку** про отримання вхідної кореспонденції.

10.1.13. **Клієнт** (Вкладник) доручає та надає **Банку** право на договірне списання грошових коштів з вкладного (депозитного) рахунку **Клієнта** (Вкладника) за всіма зобов'язаннями **Клієнта** (Вкладника) перед **Банком**, які можуть виникнути за будь-яким договором.

10.1.14. **Клієнт** (Вкладник), уклавши Договір банківського вкладу певного виду, надає **Банку** згоду/дозвіл на розкриття персональних даних **Клієнта** (Вкладника) та/або банківської таємниці стосовно **Клієнта** (Вкладника) відповідно до умов Правил та/або інших документів, підписаних **Клієнтом** (Вкладником).

10.1.15. **Клієнт** (Вкладник) підписанням електронної заяви «Відкриття нового вкладу» (Додаток №46 до цих Правил) заявляє про приєднання до Договору банківського вкладу певного виду, цих Правил та Тарифів, які є договором приєднання. **Клієнт** (Вкладник) безумовно згоден з Правилами та зобов'язується їх виконувати. Всі положення Правил роз'яснені **Клієнту** (Вкладнику) в повному обсязі. Претензій до **Банку** по повноті та достовірності інформації **Клієнт** (Вкладник) не має.

10.1.16. **Клієнт** (Вкладник) повідомлений про те, що текст Правил, Умови залучення грошових коштів від фізичних осіб за певним видом вкладу та Тарифи розміщені на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <https://industrialbank.ua>.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

10.2. Строк дії договору банківського вкладу (депозиту)

10.2.1. Договір банківського вкладу (депозиту) вступає в силу після його підписання Сторонами у спосіб, визначений п.п. 10.1.2 - 10.1.4 цих Правил, та зарахування суми вкладу на вкладний (депозитний) рахунок **Клієнта**, та діє в межах строку розміщення вкладу, зазначеного в електронній заяві «Відкриття нового вкладу» (Додаток № 46 до цих Правил).

10.2.2. Якщо Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб не передбачена пролонгація договору, датою повернення вкладу є відповідна дата з урахуванням строку розміщення вкладу, яка зазначена в електронній заяві «Відкриття нового вкладу» (Додаток № 46 до цих Правил).

10.2.3. Якщо Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб передбачена пролонгація договору, датою первісного повернення вкладу (у разі відсутності пролонгації) є відповідна дата з урахуванням строку розміщення вкладу. Датою повернення вкладу у разі кожної пролонгації є число останнього місяця

строку пролонгації, що відповідає даті укладення Договору. Якщо закінчення строку, визначеного місяцем, припадає на такий місяць, у якому немає відповідного числа, строк спливає в останній день цього місяця (у разі розміщення вкладу строком, який визначений місяцями). При цьому, загальний строк, на який розміщено вклад – це строк, на який первісно розміщено вклад, з врахуванням кожної пролонгації.

10.3. Поповнення договору банківського вкладу (депозиту)

10.3.1. Якщо Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб передбачена можливість довідкладання (далі - поповнення) вкладного (депозитного) рахунку, **Клієнт** (Вкладник) має право на поповнення грошових коштів на вкладний (депозитний) рахунок шляхом односторонньої зміни суми вкладу з використанням Системи шляхом безготівкового перерахування грошових коштів з карткового (поточного) рахунку **Клієнта** (Вкладника) у валюті Договору банківського вкладу (депозиту). При цьому сума вкладу в односторонньому порядку збільшується на суму поповнення, а сума та дата поповнення зазначаються у відповідній квитанції або виписці з рахунку, які є невід'ємною частиною Договору банківського вкладу (депозиту). Строки поповнення, сума мінімального одноразового поповнення та максимальна (гранична) сума вкладу (за наявності) визначається Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб за даним видом вкладу (які є невід'ємною частиною Договору банківського вкладу (депозиту)), затвердженими Правлінням **Банку**.

10.3.2. Поповнення вкладного (депозитного) рахунку відбувається шляхом обрання **Клієнтом** (Вкладником) в Системі відповідних параметрів в закладці «Депозити» для поповнення вкладу (депозиту) з дотриманням такої послідовності дій:

- 1) вибір договору банківського вкладу, який **Клієнт** бажає поповнити;
- 2) вибір карткового (поточного) рахунку, з якого **Клієнт** (Вкладник) доручає **Банку** перерахувати кошти на вкладний (депозитний) рахунок
- 3) наявність на обраному картковому (поточному) рахунку суми коштів у валюті вкладу (депозиту), достатньої для поповнення вкладного (депозитного) рахунку;
- 4) введення необхідної суми грошових коштів для поповнення (з урахуванням мінімальної суми поповнення згідно Умов залучення грошових коштів від фізичних осіб за даним видом вкладу).

10.3.3. Електронна заява **Клієнта** на поповнення вкладу підписується простим ЕП **Клієнта** (Вкладника). Електронна заява на поповнення вкладу підтверджена та підписана простим ЕП **Клієнта** (Вкладника) та прийнята і виконана **Банком**, є невід'ємною частиною Правил та договору банківського вкладу (депозиту).

У випадку виконання **Клієнтом** дій, передбачених п.10.3.2 цього розділу, після закінчення Операційного часу **Банку**, **Банк** виконує доручення **Клієнта** на переказ коштів на поповнення вкладного(депозитного) рахунку та кошти зараховуються на вкладний (депозитний) рахунок **Клієнта** наступного робочого дня. У випадку виконання **Клієнтом** дій, передбачених п.10.3.2 цього розділу, після закінчення Операційного часу **Банку**, поповнення вкладу починає діяти з дати зарахування коштів на поповнення вкладного (депозитного) рахунку **Клієнта** (тобто з наступного робочого дня).

10.3.4. Виконання **Клієнтом** (Вкладником) дій, вказаних в п. 10.3.2 цього розділу, свідчить про надання **Клієнтом** (Вкладником) згоди на поповнення договору банківського вкладу (депозиту).

10.3.5. Направлення на Зелений номер **Клієнта** (Вкладника) СМС-повідомлення з інформацією про поповнення вкладу, свідчить про прийняття **Банком** електронної заявки **Клієнта** (Вкладника) на поповнення вкладу.

10.3.6. Якщо Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб передбачена максимальна (гранична) сума вкладу, приймання **Банком** грошових коштів **Клієнта** (Вкладника) на поповнення вкладу здійснюється в межах (лімітах) встановленої максимальної (граничної) суми вкладу. При досягненні максимальної (граничної) суми вкладу, приймання **Банком** грошових коштів **Клієнта** (Вкладника) на поповнення вкладу не здійснюється.

10.3.7. Якщо Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб передбачена можливість **Клієнта** (Вкладника) поповнення вкладу (депозиту) протягом 1(першого) місяця з моменту оформлення або пролонгації договору, поповнення приймаються в період з дати укладення/продовження Договору (включаючи цю дату) по відповідне число наступного місяця (включаючи це число). Якщо у наступному місяці немає відповідного числа, поповнення приймаються по останній день наступного місяця (включаючи цей день).

10.3.8. Якщо Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб передбачена можливість **Клієнта** (Вкладника) поповнення вкладу (депозиту) по передостанній місяць строку дії договору, поповнення приймаються в період з дати укладення/продовження Договору (включаючи цю дату) по відповідне число передостаннього місяця (включаючи це число) строку дії договору.

10.3.9. Якщо Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб передбачена можливість **Клієнта** (Вкладника) поповнення вкладу (депозиту) по передостанній день строку дії Договору, поповнення приймаються в період з дати укладення/продлонгації Договору (включаючи цю дату) по передостанній день строку дії Договору.

10.4. Умови пролонгації договору банківського вкладу (депозиту)

10.4.1. Якщо Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб передбачена можливість пролонгації договору, Договір, в тому числі строк вкладу, може бути продовжено (продлонговано) кожний раз на таких самих умовах та на строк, на який первісно розміщено вклад, згідно умов Договору. Продовження Договору, в тому числі строку вкладу, не обмежено кількістю пролонгацій. Під продовженням (продлонгацією) дії Договору Сторони розуміють продовження (продлонгацію) дії усіх його умов, в тому числі строку вкладу. При цьому річна процентна ставка по вкладу з дати кожної пролонгації дорівнює розміру річної процентної ставки, встановленому Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб за даним видом вкладу (які є невід'ємною частиною Договору), затвердженими Правлінням **Банку**, та діючими на дату пролонгації. Умови залучення грошових коштів від фізичних осіб розміщуються на інформаційних стендах, що розташовані в приміщеннях **Банку** та на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <https://industrialbank.ua>.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

10.4.2. **Банк** має право продовжити (продлонгувати) дію Договору згідно його умов та за відсутності відповідних заперечень **Клієнта** (Вкладника) або заперечувати проти продовження Договору. **Клієнт** (Вкладник) також має право заперечувати проти продовження (продлонгації) дії Договору. Заперечення **Банку** або **Клієнта** (Вкладника) проти продовження дії Договору оформлюються в письмовому вигляді.

10.4.3. Якщо **Клієнт** (Вкладник) не вимагає повернення суми вкладу на будь-яку дату повернення вкладу, визначену Договором, та не надав **Банку** заперечень проти продовження (продлонгації) дії Договору до будь-якої відповідної дати повернення вкладу, то **Банк** має право продовжити (продлонгувати) дію Договору кожний раз на строк, що дорівнює строку, на який первісно розміщено вклад. Таке продовження дії Договору є правом, а не обов'язком **Банку**.

10.4.4. У разі наявності заперечень **Банку** щодо продовження дії Договору **Банк** зобов'язаний до будь-якої відповідної дати повернення вкладу, надіслати **Клієнту** (Вкладнику) повідомлення про не продовження дії Договору. Таке повідомлення надсилається в паперовій або електронній формі. В паперовій формі повідомлення надсилається **Банком** на адресу **Клієнта**, зазначену в Договорі вкладу, Дата відправлення **Банком** такого повідомлення є датою його отримання **Клієнтом**. В електронній формі таке повідомлення надсилається **Банком** на номер мобільного телефону (шляхом надіслання СМС повідомлення) або на електронну адресу **Клієнта**, зазначені в Договорі вкладу, або за допомогою системи дистанційного обслуговування "Industrial24". Дата відправлення **Банком** такого повідомлення є датою його отримання **Клієнтом**.

10.4.5. У разі наявності заперечень **Клієнта** (Вкладника) щодо продовження дії Договору **Клієнт** (Вкладник) зобов'язаний не пізніше 15-ої години за Київським часом відповідної дати первісного повернення вкладу або дати повернення вкладу в разі кожної пролонгації повідомити **Банк** у порядку, передбаченому п.10.4.6 цього розділу.

10.4.6. Заперечення **Клієнта** (Вкладника) щодо продовження дії Договору оформлюється та підтверджується шляхом формування електронної заяви «Відмова від продовження дії Договору вкладу» (Додаток № 47 до Правил).

10.4.7. Формування електронної заяви «Відмова від продовження дії Договору вкладу» (Додаток № 47 до Правил), відбувається шляхом обрання **Клієнтом** (Вкладником) відповідних параметрів в Системі в закладці «Депозити» з дотриманням такої послідовності дій:

- 1) вибір договору банківського вкладу, за яким **Клієнт** має заперечення щодо продовження дії Договору;
- 2) підтверджує своє ознайомлення та згоду з умовами залучення **Банком** обраного **Клієнтом** вкладу, Правилами та договором банківського вкладу (депозиту) простим ЕП **Клієнта**.

Електронна заява «Відмова від продовження дії Договору вкладу» підписується в Системі простим ЕП **Клієнта** (Вкладника). **Клієнт** (Вкладник), підписуючи простим ЕП електронну заяву «Відмова від продовження дії Договору вкладу» підписує також простим ЕП ці Правила, на підтвердження чого **Клієнт** (Вкладник) ставить простий ЕП під Правилами та Заявою.

Електронна заява «Відмова від продовження дії Договору вкладу» підтверджена та підписана простим ЕП **Клієнта** (Вкладника) та прийнята і виконана **Банком**, є невід'ємною частиною Правил та договору банківського вкладу (депозиту).

10.4.8. У разі неотримання **Банком** електронної заяви «Відмова від продовження дії Договору вкладу» у визначені п.10.4.5 строки (терміни) вважається, що **Клієнт** (Вкладник) згоден з продовженням (продлонгацією) дії Договору, в тому числі строку вкладу.

10.4.9. Строк дії договору не підлягає продовженню (продлонгації) у разі якщо в останній день строку розміщення вкладу (депозиту), з врахуванням кожного автоматичного продовження строку розміщення вкладу (депозиту), **Банк** не має технічної можливості надавати цю послугу та/або в **Банку** не діють умови залучення обраного **Клієнтом** (Вкладником) вкладу. **Клієнт** (Вкладник) самостійно відслідковує на Інтернет-сайті **Банку** <https://industrialbank.ua> інформацію щодо наявності/відсутності в **Банку** умов залучення обраного ним вкладу (депозиту).

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

10.4.10. **Банк** може припинити залучення коштів на певний вид вкладу (депозиту). При цьому дія договору вкладу не продовжується автоматично у разі розміщення **Банком** публічного письмового оголошення в установі **Банку** та на Інтернет-сайті **Банку** <https://industrialbank.ua> про незастосування умов продлонгації. Після дати, вказаної в такому оголошенні **Банку**, з якої автоматичне продовження строку договору вкладу не здійснюватиметься, вклад (депозит), черговий продовжений строк розміщення якого закінчився, підлягає перерахуванню на картковий (поточний) рахунок **Клієнта** (Вкладника), відкритий в **Банку**.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

10.4.11. **Клієнт** зобов'язаний самостійно ознайомлюватися з розміщеними на Інтернет-сайті **Банку** <https://industrialbank.ua> умовами продлонгації, що діють в **Банку** для даного виду вкладів (депозитів), і несе всі ризики, пов'язані з відповідним не ознайомленням.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

10.5. Порядок розрахунків за договором банківського вкладу (депозиту)

10.5.1. Якщо Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб передбачена виплата процентів в день повернення/продлонгації, виплата **Банком** нарахованих процентів на суму вкладу проводиться:

- у дату первісного повернення вкладу – у разі відсутності продлонгації Договору;
- у дату кожного наступного продовження дії Договору - у разі наступної продлонгації Договору.
- у відповідну дату повернення вкладу (якщо Договір вже було продлонговано)– у разі відсутності наступної продлонгації Договору.

Сплата нарахованих процентів та повернення суми вкладу в установлені Договором строки здійснюється шляхом безготівкового перерахування на картковий (поточний) рахунок **Клієнта** (Вкладника), відкритий в **Банку**, зазначений в електронній заяві «Відкриття нового вкладу» **Клієнта** (Вкладника).

У разі, якщо Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб передбачена продлонгація строку дії договору вкладу, то повернення **Клієнту** (Вкладнику) суми вкладу здійснюється **Банком** у відповідний день повернення вкладу, за умови, якщо **Клієнт** (Вкладник) надав до **БАНКУ** електронну заяву «Відмова від продовження дії Договору вкладу» у визначені Правилами строки. Якщо **Клієнт** (Вкладник) до відповідної дати повернення вкладу, не вимагає повернення суми вкладу то:

- у разі відсутності електронної заяви **Клієнта** (Вкладника) про відмову від продовження дії Договору та відсутності заперечень **Банку** щодо продовження (продлонгації) Договору, Договір, в тому числі строк вкладу, вважається продовженим кожний раз на таких самих умовах та на строк, що дорівнює строку, на який первісно розміщено вклад (без врахування продлонгації);
- у разі відсутності електронної заяви **Клієнта** (Вкладника) про відмову від продовження дії Договору та наявності заперечень **Банку** щодо продовження Договору, **Банк** здійснює повернення **Клієнту** (Вкладнику) суми вкладу відповідно до умов Договору;
- у разі наявності електронної заяви **Клієнта** (Вкладника) про відмову від продовження дії Договору, **Банк** здійснює повернення **Клієнту** (Вкладнику) суми вкладу відповідно до умов Договору.

10.5.2. Якщо Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб передбачена виплата процентів щомісячно, виплата **Банком** нарахованих процентів на суму вкладу проводиться щомісяця, починаючи з першого робочого дня місяця, наступного за місяцем нарахування процентів, а також на дату повернення вкладу.

Сплата нарахованих процентів та повернення суми вкладу в установлені Договором строки здійснюється шляхом безготівкового перерахування на картковий (поточний) рахунок **Клієнта** (Вкладника), відкритий в **Банку**, зазначений в електронній заяві «Відкриття нового вкладу» **Клієнта** (Вкладника).

У разі, якщо Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб передбачена продлонгація строку дії договору вкладу, то повернення **Клієнту** (Вкладнику) суми вкладу здійснюється **Банком** у відповідний

день повернення вкладу, якщо **Клієнт** (Вкладник) надав до **Банку** електронну заяву «Відмова від продовження дії Договору вкладу» у визначені Правилами строки. Якщо **Клієнт** (Вкладник) до відповідної дати повернення вкладу, не вимагає повернення суми вкладу то:

- у разі відсутності електронної заяви **Клієнта** (Вкладника) про відмову від продовження дії Договору та відсутності заперечень **Банку** щодо продовження (продлонгації) Договору, Договір, в тому числі строк вкладу, вважається продовженим кожний раз на таких самих умовах та на строк, що дорівнює строку, на який первісно розміщено вклад (без врахування пролонгації);
- у разі відсутності електронної заяви **Клієнта** (Вкладника) про відмову від продовження дії Договору та наявності заперечень **Банку** щодо продовження Договору, **Банк** здійснює повернення **Клієнту** (Вкладнику) суми вкладу відповідно до умов Договору;
- у разі наявності електронної заяви **Клієнта** (Вкладника) про відмову від продовження дії Договору, **Банк** здійснює повернення **Клієнту** (Вкладнику) суми вкладу відповідно до умов Договору.

10.5.3. Якщо Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб передбачена капіталізація процентів, нараховані проценти зараховуються **Банком** на поповнення вкладу 01-го січня (проценти, нараховані за жовтень, листопад, грудень), 1-го квітня (проценти, нараховані за січень, лютий, березень), 1-го липня (проценти, нараховані за квітень, травень, червень), 1-го жовтня (проценти, нараховані за липень, серпень, вересень) (в залежності від строку дії Договору) та в день повернення вкладу. У випадку, якщо дата зарахування процентів на поповнення вкладу, є вихідним, святковим, або іншим неробочим днем, у відповідності з режимом роботи **Банку**, датою зарахування процентів на поповнення вкладу вважається перший за ним робочий день.

Повернення суми вкладу в установлені Договором строки здійснюється шляхом безготівкового перерахування на картковий (поточний) рахунок **Клієнта** (Вкладника), відкритий в **Банку**, зазначений в електронній заяві «Відкриття нового вкладу» **Клієнта** (Вкладника).

10.5.4. По закінченню строку дії Договору вкладу нарахування процентів по вкладу припиняється. Сума вкладу та нараховані проценти повертаються **Клієнту** (Вкладнику) відповідно до умов Договору.

10.5.5. У випадку, якщо законодавством, в тому числі актами НБУ, встановлений інший, ніж передбачений цим Договором, 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** (Вкладник) зобов'язаний вчинити дії, необхідні для повернення коштів (наприклад, відкрити або мати відкритий в **Банку** поточний, вкладний рахунок або картковий (поточний) рахунок в валюті коштів, що підлягають поверненню). У випадку не вчинення/несвоєчасного вчинення **Клієнтом** (Вкладником) дій, такі дії будуть вважатися простроченням кредитора (Вкладника) та **Банк** не несе відповідальності за неповернення/несвоєчасне повернення коштів.

10.6. Порядок дострокового розірвання договору банківського вкладу (депозиту).

10.6.1. Можливість та порядок дострокового розірвання договору банківського вкладу визначається Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб.

10.6.2. Порядок розрахунків Сторін при достроковому розірванні договору банківського вкладу визначається Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб.

10.7. Порядок зменшення суми договору банківського вкладу (депозиту)

10.7.1. Якщо Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб передбачена можливість часткового зняття коштів, то зменшення та дострокове повернення суми вкладу (але не менше мінімальної суми вкладу) здійснюється без перерахунку процентів та без розірвання (припинення) Договору вкладу шляхом безготівкового перерахування коштів на картковий (поточний) рахунок **Клієнта** (Вкладника) зазначений в електронній заяві «Відкриття нового вкладу» **Клієнта** (Вкладника). При цьому сума вкладу в односторонньому порядку зменшується на суму перерахованих з вкладного (депозитного) рахунку коштів, а сума та дата перерахованих коштів зазначаються у відповідній квитанції або виписці з рахунку, які є невід'ємною частиною Договору вкладу.

10.7.2. Про таке зменшення та дострокове повернення частини суми вкладу **Клієнт** (Вкладник) повинен повідомити **Банк** шляхом формування електронної заяви на часткове зняття коштів з вкладу.

10.7.3. Формування електронної заяви **Клієнта** на часткове зняття коштів з вкладу, відбувається шляхом обрання **Клієнтом** (Вкладником) відповідних параметрів в Системі в закладці «Депозити» з дотриманням такої послідовності дій:

- 1) вибір договору банківського вкладу, за яким **Клієнт** планує отримати кошти;
- 2) введення необхідної суми грошових коштів для часткового зняття (з урахуванням максимально можливої суми зняття та з урахуванням допустимого залишку згідно Умов залучення грошових коштів від фізичних осіб);

- 3) підтверджує своє ознайомлення та згоду з умовами залучення **Банком** обраного **Клієнтом** вкладу, Правилами та договором банківського вкладу (депозиту) простим ЕП **Клієнта**.

Електронна заява **Клієнта** на часткове зняття коштів з вкладу» підписується в Системі простим ЕП **Клієнта** (Вкладника).

У випадку виконання **Клієнтом** дій, передбачених п.10.7.3 цього розділу, після закінчення Операційного часу **Банку**, **Банк** виконує електронну заяву **Клієнта** на часткове зняття коштів з вкладу та кошти повертаються на рахунок **Клієнта** наступного робочого дня. У випадку виконання **Клієнтом** дій, передбачених п.10.7.3 цього розділу, після закінчення Операційного часу **Банку**, зменшення сумивкладу на суму часткового зняття коштів починає діяти з дати повернення коштів на рахунок **Клієнта** (тобто з наступного робочого дня).

Електронна заява «Часткове зняття коштів з вкладу» підтверджена та підписана простим ЕП **Клієнта** (Вкладника) та прийнята і виконана **Банком**, є невід'ємною частиною Правил та договору банківського вкладу (депозиту).

Банк може відмовити Клієнту у виконанні дій, передбачених п.10.7.3 цього розділу, або здійснити ці дії наступного робочого дня, в разі, якщо Умовами залучення грошових коштів від фізичних осіб передбачене обмеження за строками (у тому часі обмеження часу подання протягом дня) зняття коштів з вкладного рахунку..

(Нова редакція. Зміни №15 Протокол від 28.06.2022)

(Зміни 21. Протокол Правління від 13.04.2023)

11. Особливості укладення договору банківського рахунку, відкриття поточного або карткового рахунку та здійснення операцій з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти з використанням системи дистанційного обслуговування «Industrial24»

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.1. Якщо **Клієнт** ідентифікований та верифікований **Банком** (в т.ч за допомогою проходження процедури віддаленої ідентифікації), то відкриття нового поточного рахунку або карткового рахунку може здійснюватися **Банком** на підставі поданих **Клієнтом** за допомогою Системи документів в електронній формі та укладеного за допомогою Системи договору банківського рахунку (далі – Договір РКО) або Договору про картрахунок.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.2. Договір РКО / Договір про картрахунок укладається та поточний / картковий рахунок відкривається на підставі Заяви **Клієнта** про відкриття поточного рахунку / Заяви про відкриття поточного рахунку та випуск цифрової платіжної картки, оформленій останнім в електронній формі за допомогою Системи згідно Додатку 48/ 53 до цих Правил.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.3. Обов'язковими умовами укладення договору банківського рахунку та відкриття поточного/карткового рахунку з використанням Системи є наступне:

- 1) **Клієнт** підключений до Системи в порядку, передбаченому цими Правилами;
- 2) Вибір **Клієнтом** валюти рахунку;
- 3) Виконання пункту 11.1. цього розділу Правил;
- 4) Формування та підписання Клієнтом електронної заяви про відкриття поточного рахунку (Додаток № 48 до цих Правил) або електронної заяви про відкриття поточного рахунку та випуск цифрової платіжної картки (Додаток №53 до цих Правил) .

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.4. Для укладення договору РКО з використанням Системи, **Клієнт** створює електронну заяву про відкриття поточного рахунку (Додаток № 48 до цих Правил) або електронної заяви про відкриття поточного рахунку та випуск цифрової платіжної картки (Додаток №53 до цих Правил) (далі-Заявка), відповідно до якої **Клієнт**:

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

- 1) обирає/визначає валюту рахунку (при відкритті карткового рахунку додатково обирає платіжну систему, в якій випускається картка) ;
- 2) висловлює своє ознайомлення та згоду з усіма умовами залучення **Банком** коштів, затвердженими **Банком**, цими Правилами, Тарифами та договором РКО, висловлює та підтверджує факт одержання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб в

письмовій (електронній) формі та ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (Додаток № 39 до цих Правил) до укладення Договору;

- 3) підтверджує відсутність змін у паспортних даних та статусі самозайнятої особи, які надані до **Банку** на момент оформлення Заявки.

Банк не приймає до виконання надану **Клієнтом** Заявку у разі відсутності згоди **Клієнта** з Правилами, Тарифами та договором РКО / Договором про карттрахунок) та/або наявності непідтверджених **Клієнтом** змін у паспортних даних **Клієнта**. Також **Банк** не приймає до виконання надану **Клієнтом** Заявку у разі не підтвердження **Клієнтом** факту одержання в письмовій (електронній) формі довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та ознайомлення **Клієнта** з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Одержання та ознайомлення **Клієнта** з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб до укладення договору підтверджується окремим простим ЕП **Клієнта**, що проставляється в електронній заяві про відкриття поточного рахунку.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

Гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, передбачені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у банківських металах. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти за вкладами у банківських металах.

Електронна заява про відкриття поточного рахунку / поточного рахунку з випуском цифрової платіжної картки підписується в Системі простим ЕП **Клієнта**.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

Заявка, підтверджена та підписана простим ЕП **Клієнта** в Системі, та прийнята і виконана **Банком**, є невід'ємною частиною Правил та договору РКО. **Клієнт**, підписуючи простим ЕП Заявку, підписує також простим ЕП ці Правила та договір РКО, на підтвердження чого **Клієнт** ставить простий ЕП під Правилами, Договором РКО та Заявкою в Системі.

11.5. Виконання **Клієнтом** дій, вказаних в п.11.4 цього розділу, свідчить про надання **Клієнтом** згоди на укладання між **Банком** та **Клієнтом** договору РКО /Договору про карттрахунок, на умовах визначених цими Правилами, Тарифами та заявою про відкриття поточного рахунку / заявою про відкриття поточного рахунку та випуск цифрової платіжної картки). Такий договір РКО / Договір про карттрахунок є укладеним в день відкриття **Банком** поточного / карткового рахунку.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.6. Направлення на Зелений номер **Клієнта** СМС-повідомлення з інформацією про відкриття поточного рахунку свідчить про підписання Заявки **Клієнта** уповноваженою особою **Банку**, укладання договору РКО та відкриття рахунку. У випадку виконання **Клієнтом** дій, передбачених п.11.4 цього розділу, у неробочі та/або святкові дні, **Банк** відкриває рахунок та договір РКО укладається наступного робочого дня.

Клієнту, який згідно наданих до **Банку** даних, є самозайнятою особою, рахунок відкривається та договір РКО /Договір про карттрахунок укладається тільки в Операційний час **Банку**, у зв'язку з цим такому **Клієнту** необхідно виконати дії, передбачені п.11.4 цього розділу, в Операційний час **Банку**. У випадку виконання дій, передбачених п.11.4 цього розділу, **Клієнтом**, який згідно наданих до **Банку** даних, є самозайнятою особою, після закінчення Операційного часу **Банку**, рахунок не відкривається та договір РКО /Договір про карттрахунок не укладається.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

Операційний час **Банку** регламентується внутрішнім розпорядком роботи **Банку**.

Клієнту відомо, що відкриття поточного /карткового рахунку в Системі можливе лише на його ім'я.

Оформлена в письмовій (електронній) формі заява про відкриття поточного /карткового рахунку, відкриття **Банком** рахунку та відправлення на Зелений номер **Клієнта** СМС-повідомлення є належним підтвердженням додержання Сторонами письмової форми договору РКО. На підтвердження цього **Клієнту** на його електронну адресу направляється заява про відкриття поточного /карткового рахунку з відповідними відмітками **Банку** та із зазначенням дати відкриття та номеру відкритого поточного /карткового рахунку. **Банк** має право накладати на таку заяву додатково кваліфіковану електронну печатку, що є правом, а не обов'язком банку.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.7. Договір РКО / Договір про карттрахунок, який укладено між **Банком** та **Клієнтом** з використанням системи дистанційного обслуговування «Industrial24» в порядку, викладеному вище, вважається власноруч підписаним **Клієнтом** і не може бути визнаний недійсним через відсутність примірника цього договору та/або документу, що підтверджує розміщення коштів на рахунку, в паперовій формі із підписом **Клієнта**.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.8. **Клієнт** має право отримати роздруковану Заявку та/або документ, що підтверджує розміщення коштів на поточному /картковому рахунку, в установі (відділенні) **Банку**.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.9. Проценти по залишкам на поточному /картковому рахунку **Клієнта** нараховуються у розмірі та в порядку, передбаченому Правилами та електронною заявою про відкриття поточного рахунку (Додаток №48 до цих Правил) та/або електронною заявою про відкриття поточного рахунку та випуск цифрової платіжної картки (Додаток №53 до цих Правил).

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.10. Умови, що не врегульовані розділом 11 Особливості укладення договору банківського рахунку, відкриття поточного або карткового рахунку та здійснення операцій з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти з використанням системи дистанційного обслуговування «Industrial24», регулюються розділом 7. Поточні рахунки цих Правил, Заявами **Клієнта**, умовами залучення **Банком** коштів на поточні рахунки (у разі їх наявності в **Банку** на дату укладення договору РКО) та Тарифами, а також розділом 2. Поточні рахунки з використання електронного платіжного засобу (далі – карткові рахунки або КР), Заявами **Клієнта**, умовами залучення **Банком** коштів на карткові рахунки (у разі їх наявності в **Банку** на дату укладення договору про картрахунок), розділом 4. Платіжна картка та правила користування нею. Також до відносин сторін застосовується розділ 8. «Обслуговування клієнтів банку за допомогою системи дистанційного обслуговування «Industrial24»» та інші розділи/пункти цих Правил, що стосуються поточних рахунків, договорів РКО, договорів про картрахунок та відповідних правовідносин Сторін, з урахуванням особливостей визначених цим розділом.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.11. Ці Правила, електронна заява про відкриття поточного рахунку (Додаток №48 до цих Правил) та Тарифи **Банку** разом є Договором РКО. Ці Правила, електронна заява про відкриття поточного рахунку та випуск цифрової платіжної картки (Додаток №53 до цих Правил) та Тарифи **Банку** разом є Договором про картрахунок.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.12. **Клієнт** доручає та надає **Банку** право на договірне списання грошових коштів з поточного та/або карткового рахунку **Клієнта** за всіма зобов'язаннями **Клієнта** перед **Банком**, які можуть виникнути за будь-яким договором.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.13. **Клієнт**, уклавши Договір РКО, Договір про картрахунок надає **Банку** згоду/дозвіл на розкриття персональних даних **Клієнта** та/або банківської таємниці стосовно **Клієнта** відповідно до умов Правил та/або інших документів, підписаних **Клієнтом**.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.14. **Клієнт** підписанням електронної заяви про відкриття поточного рахунку (Додаток №48 до цих Правил) заявляє про приєднання до Договору РКО, цих Правил та Тарифів, які є договором приєднання. **Клієнт** підписанням електронної заяви про відкриття поточного рахунку та випуск цифрової платіжної картки (Додаток №53 до цих Правил) заявляє про приєднання до Договору про картрахунок, цих Правил та Тарифів, які є договором приєднання. **Клієнт** безумовно згоден з Правилами та зобов'язується їх виконувати. Всі положення Правил роз'яснені **Клієнту** в повному обсязі. Претензій до **Банку** по повноті та достовірності інформації **Клієнт** не має.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.15. **Клієнт** повідомлений про те, що текст Правил, Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб та Тарифи розміщені на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <https://industrialbank.ua>.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.16. **Клієнту** відомо про те, що поточний / картковий рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та інвестиційної діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться **Клієнтом** або уповноваженою особою за довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком **Клієнт** зобов'язується негайно повідомити про це в письмовій формі.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.17. За Договором РКО / Договором про картрахунок, укладеним за допомогою Системи, **Клієнту** можуть відкриватися поточні рахунки лише в національній валюті України та в іноземних валютах, зазначених у п.11.28.1. Клієнт за допомогою системи дистанційного обслуговування має право відкрити по одному поточному та картковому рахунку у національній та іноземній валюті, зазначених у п.11.28.1

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.18. **Банк** має право використовувати кошти **Клієнта**, які зберігаються (обліковуються) на його рахунку(-ах), гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до законодавства України, а також інші права, передбачені законодавством України.

11.19. **Клієнт** має право самостійно розпоряджатися коштами на своєму(-їх) рахунку(-ах) з дотриманням вимог законодавства України за винятком обмеження права **Клієнта** щодо розпорядження коштами та примусового списання коштів без згоди **Клієнта** у випадках, передбачених законодавством України.

11.20. **Банк** бере на себе зобов'язання у випадках, передбачених п.11.9, щомісячно в останній робочий день місяця нараховувати та виплачувати (перераховувати на рахунок **Клієнта**) проценти по щоденному залишку коштів на кінець дня на рахунок **Клієнта** за період нарахування за методом "факт/факт". Проценти нараховуються за період з першого календарного дня місяця (дня наступного за днем відкриття рахунку – для першого місяця) по останній календарний день місяця або по день, який передує дню закриття рахунку включно, та зараховуються на поточний рахунок **Клієнта**.

11.21. Ціна Договору РКО/Договору про картрахунок визначається комісійною винагородою, належною до сплати **Клієнтом Банку** за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги, які надаються **Банком Клієнту** за цим Договором протягом терміну дії цього Договору. Комісійна винагорода **Банку** (плата за надання послуг **Банком**) визначається Тарифами **Банку** та у виписках з рахунку.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

Нарахування та оплата комісій здійснюється на дату надання **Банком** послуги. У випадку виникнення поштових витрат, витрат на оплату додаткових комісій банків-кореспондентів, вартість послуги збільшується на суму відповідних витрат шляхом нарахування такої суми в день надходження документа про підтвердження витрат. При цьому, збільшення вартості послуги на суму витрат в іноземній валюті здійснюється шляхом нарахування еквівалента в національній валюті такої суми по офіційному курсу НБУ, встановленому на день нарахування.

11.22. Плата за розрахунково-касове обслуговування рахунків **Клієнтом** здійснюється згідно з Тарифами **Банку** в момент надання послуг **Банком**.

11.23. Комісійні винагороди, які зазначені в Тарифах **Банку** в іноземній валюті та в процентах від базової суми в іноземній валюті, нараховуються **Банком** та сплачуються **Клієнтом** в національній валюті по офіційному курсу НБУ, встановленому на день нарахування.

11.24. У разі, якщо для сплати комісій **Банку** останній здійснює продаж іноземної валюти від імені **Клієнта**, **Банк** утримує та перераховує до бюджету податки / збори та обов'язкові платежі, якщо такі встановлені податковим законодавством України.

(Зміни 3. Протокол Правління від 01.07.2020)

У разі, якщо стягнення комісії **Банку** здійснюється в іноземній валюті, то **Банк** здійснює продаж іноземної валюти на МВРУ.

11.25. Договір РКО / Договір про картрахунок в частині, що регулює правовідносини Сторін щодо банківського рахунку, може бути розірваний, як за згодою сторін, так і в односторонньому порядку за ініціативою однієї із сторін. Сторона, що ініціює розірвання Договору РКО / Договору про картрахунок, зобов'язана письмово повідомити іншу сторону про розірвання цього Договору не пізніше ніж за 30 днів до дати його розірвання, шляхом направлення письмового повідомлення про розірвання Договору РКО / Договору про картрахунок. При цьому днем розірвання Договору РКО / Договору про картрахунок буде вважатись день закриття всіх рахунків **Клієнта**, які були відкриті на підставі цього Договору.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.26. Вважається, що **Клієнт**, підписавши заяву про відкриття поточного (або карткового) рахунку, надає **Банку** дозвіл на розкриття будь-якої інформації, 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, податковим 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 Договору РКО / Договору про картрахунок та надання послуг **Клієнту**; залучення третіх осіб для надання послуг **Банку**, які стосуються основної діяльності **Банку**; здійснення перевірки **Банку** податковими та іншими контролюючими органами; для виконання **Банком** функцій агента валютного нагляду.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.27. Усі 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 Договору РКО/Договору про картрахунок) (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** Договору РКО/(Договору про картрахунок) та/або інших договорів, пов'язаних з цим Договором, а також для невиконання **Клієнтом** зобов'язань за вищезазначеними договорами.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.28. Особливості здійснення операцій з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти з використанням системи дистанційного обслуговування «Industrial24».

11.28.1. Послуги з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти надаються **Клієнтам** за умови наявності у **Клієнта** доступу до Системи, а також за наявності в **Клієнта** відкритих в **Банку** рахунків у відповідних валютах, необхідних для надання послуги (для списання коштів для проведення операції та для зарахування коштів по результатам операції). Послуги надаються в межах лімітів, встановлених законодавством та **Банком**.

Послуги надаються для наступних валют: гривня, долар США, євро.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

11.28.2. Порядок подання та виконання Дистанційного розпорядження **Клієнта.**

Для здійснення операції з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти **Клієнт** формує Дистанційне розпорядження в електронному вигляді шляхом заповнення відповідних форм в інтерфейсі Індустріал24 (мобільна та web версії).

В Дистанційному розпорядженні вказуються наступні відомості (заповнюються вручну/вибираються **Клієнтом** із наявного списку):

- поточний рахунок **Клієнта** в **Банку**, з якого кошти у відповідній валюті списуються для купівлі, продажу безготівкової іноземної валюти;
- поточний рахунок **Клієнта** в **Банку**, на який зараховуються кошти у відповідній валюті після купівлі, продажу безготівкової іноземної валюти;
- сума в іноземній валюті, яку **Клієнт** бажає купити/продати;
- валюта в якій проводиться операція.

Наступні реквізити Дистанційного розпорядження заповнюються автоматично:

- дата проведення операції є датою направлення Дистанційного розпорядження в **Банк**;
- курс **Банку** на дату подання Дистанційного розпорядження;
- гривневий еквівалент по курсу **Банку**, що сплатить/отримає клієнт від проведення операції;
- мета купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти, а саме «на власні потреби»;
- ПІБ **Клієнта**

Після заповнення всіх необхідних реквізитів, **Клієнт** підписує Дистанційне розпорядження простим ЕП, після чого Дистанційне розпорядження автоматично направляється в **Банк** для виконання.

Підписанням простим ЕП **Клієнта** Дистанційного розпорядження **Клієнт** доручає **Банку**, а **Банк** має право здійснити договірне списання з відповідного рахунку, зазначеного в Дистанційному розпорядженні, суми коштів, достатньої для здійснення купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти, з урахуванням комісій/винагород **Банку** та податків/обов'язкових зборів та платежів (за наявності).

(Зміни 3. Протокол Правління від 01.07.2020)

Дистанційне розпорядження **Клієнта** обробляється та виконуються або відхиляється **Банком** в дату його подання до **Банку**.

Після проведення операції з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти **Банк** зараховує куплену іноземну валюту/гривню на відповідний рахунок **Клієнта** в **Банку**, вказаний в Дистанційному розпорядженні.

Інформування **Клієнта** про здійсненні **Банком** валютні операції із зазначенням курсу операції відбувається шляхом відображення операції у відповідному пункті меню Системи.

Порядок встановлення **Банком** курсу купівлі/продажу іноземної валюти: курси для проведення операції встановлюються розпорядженням по **Банку**.

11.28.3. Розмір комісій/винагороди **Банку** за проведення **Банком** операцій (в разі наявності) з купівлі – продажу іноземної валюти встановлюється Тарифами.

Порядок отримання **Банком** комісійної винагороди за здійснення валютної операції:

- при купівлі іноземної валюти – комісія **Банку** утримується в гривнях з коштів, що знаходяться на поточному рахунку **Клієнта** в національній валюті в **Банку**, зазначеному в Дистанційному розпорядженні;
- при продажу іноземної валюти – комісія **Банку** утримується в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок у національній валюті **Клієнта**.

11.28.4. Повернення **Банком** Дистанційного розпорядження без виконання.

Банк має право повернути Дистанційне розпорядження **Клієнта** без виконання у наступних випадках:

- наявності порушення будь - якої умови Договору РКО або іншого договору, укладеного між Сторонами;
- недостатності коштів на рахунку **Клієнта** для здійснення операції з урахуванням комісій/винагород **Банку** та податків/обов'язкових платежів та зборів;
- недоступності запитованої суми коштів у відповідній валюті;
- наявності на рахунках, які використовуються для надання Послуги, будь - яких обмежень (арешт, обтяження та т.і.);
- у разі, якщо проведення операції призведе до порушення лімітів, встановлених законодавством або **Банком**;
- якщо здійснення операції призведе до невиконання **Банком** наявного в нього на виконанні згідно із законодавством України документа стосовно **Клієнта** про арешт на майно (кошти), заборону вчинення певних дій або про утримання від вчинення певних дій, заборону боржнику розпоряджатися та/або користуватися майном (коштами), яке(і) належить(ать) йому на праві власності або примусове списання коштів;
- у разі відсутності технічної можливості для здійснення операції;
- в інших випадках, встановлених законодавством або будь-яким договором з **Клієнтом**.

У разі повернення Дистанційного розпорядження без виконання **Банк** повідомляє про це **Клієнта** засобами Системи.

11.28.5. Умови відкликання **Клієнтом** Дистанційного розпорядження.

Дистанційне розпорядження може бути відкликано **Клієнтом** до моменту проведення операції **Банком**. У разі відкликання Дистанційного розпорядження **Клієнт** зобов'язується відшкодувати **Банку** витрати, пов'язані із таким відкликанням.

12. Форс-мажор

12.1. 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.

12.2. 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 посилається на такі обставини.

12.3. 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 посилалися на форс-мажорні обставини та не звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договорів.

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

13. Відповідальність сторін

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

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

13.3. 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.

13.4. **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.

14. Інші положення

14.1. **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.

14.2. **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.

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

14.4. **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.

14.5. **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;
- 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;
- 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 несвочасним 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;
- 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.

14.6. Всі додатки є невід'ємною частиною Правил.

14.7. **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 відділеннях, пунктах видачі готівки та інших структурних підрозділах **Банку**, що виконують обслуговування **Клієнтів**; на офіційному корпоративному Інтернет-сайті **Банку** <https://industrialbank.ua>. Зазначена інформація надається **Банком** на вимогу **Клієнта** в письмовій або електронній формі.

(Зміни №27 Протокол Правління від 26.07.2024)

Клієнт згодний з тим, що перед укладенням Договору банківського вкладу певного виду він повідомлений **Банком** в письмовій формі про його права, які визначені Законом України «Про захист персональних даних» у зв'язку із включенням його персональних даних до бази персональних даних, мету збору його персональних даних, осіб, яким передаються/можуть передаватися його персональні дані, про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних.

14.8. Підписанням відповідного Договору, передбаченого цими Правилами, **Клієнт** підтверджує, що інформація, зазначена в частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надана йому **Банком** в повному обсязі.

(Пункт викладений в новій редакції. Зм.30 від 26.12.2024р.)

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

14.10. Усі 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.

14.11. **Банку** забороняється вимагати від **Клієнта** придбання будь-яких товарів чи послуг від **Банку** або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання цих послуг (крім надання пакета банківських послуг).

14.12. **Клієнт** має право відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.

14.13. Підписання **Клієнтом** цієї публічної пропозиції передбачає надання **Банку** згоди на зазначені умови надання банківських послуг.

(Зміни 4. Протокол Правління від 24.09.2020)

