

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Правлінням АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»  
Протокол від «20» жовтня 2017 р.

Голова Правління

\_\_\_\_\_ **М.Ю. Букрєєв**

**Правила**  
**відкриття, закриття та обслуговування рахунків юридичних осіб,**  
**їх відокремлених підрозділів, представництв та самозайнятих осіб**  
**в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»**  
*(Назва в новій редакції. Зміни 1. Протокол Правління від 11.04.2018)*

**Із змінами та доповненнями**

**№1 від 11.04.2018**

**№2 від 31.05.2018**

**№3 від 15.01.2019**

**№4 від 17.01.2019**

**Запоріжжя**  
**2017**

## I. Загальні положення

1.1. Правила відкриття, закриття та обслуговування рахунків юридичних осіб, їх відокремлених підрозділів, представництв та самозайнятих осіб в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі - Правила) розроблені відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні" та іншого законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України (далі - НБУ).

Правила регулюють правовідносини, що виникають під час відкриття АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі - **Банк**), поточних рахунків у національній, іноземних валютах та металевих рахунків **юридичним особам-резидентам, їх відокремленим підрозділам, нерезидентам-інвесторам, іноземним представництвам, фізичним особам-підприємцям та фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність** (далі – **Клієнт**), крім рахунків, обслуговування яких здійснюється з використанням електронних платіжних засобів.

(Пункт в новій редакції. Зміни 1. Протокол Правління від 11.04.2018)

1.2. Ці Правила визначають **типові умови** відкриття, обслуговування (у тому числі засобами систем дистанційного обслуговування) та закриття поточних рахунків клієнтів, права, обов'язки, відповідальність **Банку** та **Клієнта** (разом – Сторони), що виникають у зв'язку з укладанням Сторонами Договору банківського рахунку.

1.3. Ці Правила, Договір банківського рахунку (Додатки №1, №8, №11 до цих Правил), підписаний Сторонами, а також відповідні Тарифи/Тарифні пакети АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі – Тарифи) разом є Договором банківського рахунку на здійснення розрахунково-касового обслуговування (далі – Договір РКО).

(Зміни 1. Протокол Правління від 11.04.2018)

Договір РКО укладається шляхом **приєднання Клієнта** до умов, викладених у цих Правилах, відповідних Тарифах та Договорі банківського рахунку, в повному обсязі при підписанні Договору банківського рахунку.

1.4. Укладаючи Договір РКО, **Клієнт** приймає умови цих Правил, Договору банківського рахунку (далі – Договір) та Тарифів в цілому та приймає на себе всі обов'язки, передбачені Правилами, Договором та Тарифами щодо **Клієнта**, рівно як і **Банк** бере на себе всі обов'язки, передбачені Правилами, Договором та Тарифами щодо **Банку**.

1.5. Ознайомлення **Клієнтів** з умовами діючої редакції цих Правил, у тому числі додатків до них, Договорів а також з Тарифами **Банку** здійснюється **Банком** шляхом публікування інформації за вибором, на розсуд **Банку**, таким способом(-ами): розміщення інформації на інформаційних стендах, що розташовані в приміщеннях **Банку**, **та/або** на корпоративному Інтернет-сайті **Банку** за адресою: <http://industrialbank.ua>, **та/або** розміщення інформації у виписці за рахунком, або іншими способами, що дозволяють **Клієнту** отримати інформацію та встановити, що вона надходить від **Банку**.

Момент публікування **Банком** інформації вказаним способом(-ами) вважається моментом ознайомлення **Клієнта** з опублікованою інформацією.

1.6. **Банк** має право залежно від кон'юнктури ринку та законодавства України, що регулює здійснення розрахунків, та з інших будь-яких причин в односторонньому порядку змінювати умови цих Правил, Договору та/або Тарифів, та/або реквізити для безготівкових розрахунків в іноземній валюті/банківських металах, та/або внутрішній регламент **Банку** без погодження з **Клієнтом** шляхом прийняття уповноваженим органом **Банку** відповідного рішення. **Банк** сповіщає **Клієнта** про таку зміну шляхом публікування інформації в порядку, передбаченому п.1.5 цих Правил.

1.7. **Клієнт** самостійно обирає Тарифний пакет, за яким буде здійснюватись обслуговування його рахунку(-ів), або базові тарифи на обслуговування (для самозайнятих осіб). Під час укладання Договору РКО обраний **Клієнтом** Тарифний пакет/базові тарифи зазначаються в Договорі.

У процесі обслуговування рахунку(-ів) **Клієнт** має право перейти на обслуговування за іншим Тарифним пакетом шляхом подання до **Банку** відповідної заяви (Додаток №2 до цих Правил). Обслуговування за новим Тарифним пакетом починається 1-го числа місяця, наступного за місяцем подання заяви.

(Пункт в новій редакції. Зміни 1. Протокол Правління від 11.04.2018)

1.8. Якщо за текстом цих Правил не вказано інше, передбачається, що адреса **Клієнта**, що вказана в Договорі, а у разі зміни місцезнаходження **Клієнта** – в отриманому **Банком** повідомленні/відповідному документі **Клієнта**, що підтверджує зміну, є адресою для вручення усієї кореспонденції за Договором. У разі, якщо фактичне місцезнаходження **Клієнта** (фактична адреса), не збігається з юридичною адресою та за умови повідомлення про це письмово, **Клієнт** надає згоду на направлення **Банком** кореспонденції на адресу, зазначену в письмовому повідомленні **Клієнта**.

**Клієнт** несе відповідальність за правильність та актуальність інформації про адресу, повідомлену ним **Банку**. Уся кореспонденція, відправлена **Банком** у межах Договору РКО, вважається отриманою **Клієнтом**, якщо **Банк** має докази відправки кореспонденції на вищезазначені адреси **Клієнта**.

**Клієнт** зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів з дня настання відповідних змін письмово повідомляти **Банк** про зміну місцезнаходження чи інших реквізитів, зазначених у Договорі та/або при внесенні будь-яких змін до інформації та/або документів, що надавалися **Банку** (у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)), надати **Банку** необхідні документи (зміни, доповнення тощо), оформлені та завірені належним чином.

За достовірність та актуальний стан інформації, даних та документів, які надаються та зберігаються в **Банку**, несе відповідальність **Клієнт** відповідно до законодавства України.

1.9. **Клієнт** зобов'язується виконувати вимоги законодавства України, у тому числі інструкцій, правил, інших нормативних актів НБУ з питань відкриття рахунків, здійснення розрахунково-касових операцій, надання звітності, а також законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі у цьому пункті – законодавство).

**Клієнт** зобов'язується протягом усього строку дії Договору РКО надавати на вимогу **Банку** усі документи та відомості, що необхідні для здійснення ідентифікації, верифікації, вивчення **Клієнта**, уточнення інформації про **Клієнта** (у тому числі інформацію та/або документи, що підтверджують наявність структури власності **Клієнта** з метою встановлення кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)), а також для виконання **Банком** інших вимог законодавства.

**Банк** може відмовити **Клієнту** в його обслуговуванні, відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин або проведення фінансової(-их) операції(-й) згідно з законодавством у разі ненадання/неуточнення **Клієнтом** необхідних інформації чи документів або умисного подання недостовірної/неправдивої інформації про себе.

1.10. Підписанням Договору РКО **Клієнт** надає **Банку** письмовий дозвіл на розкриття інформації, що стосується його умов і надання послуг **Клієнту** та містить банківську таємницю, - НБУ, контролюючим органам, у разі здійснення перевірки **Банку** вказаними органами, а також особам, які залучаються для надання послуг **Банку**, що стосуються основної діяльності **Банку** (зовнішнім аудиторським компаніям, рейтинговим агенціям тощо), удосконалення або впровадження **Банком** програмного забезпечення та/або технологій, які застосовуються з метою належного виконання укладених з **Клієнтом** договорів та надання послуг **Клієнту**; щодо проведення **Клієнтом** валютних та зовнішньоекономічних операцій - іншим банкам, державним органам (у випадках, визначених нормативно-правовими актами, що регулюють виконання **Банком** функцій агента валютного контролю). **Банк** має право надавати інформацію у вигляді копій документів, довідок про заборгованість, виписок з рахунків та їх стан, правочини (договори, контракти, у тому числі зовнішньоекономічні), письмову інформацію про операції **Клієнта**, фінансово-економічний стан, документи, що знаходяться у справі з юридичного оформлення рахунку. В інших випадках надання інформації здійснюється за письмовою згодою **Клієнта**.

1.11. **Клієнт** надає **Банку** безумовне право проводити договірне списання грошових коштів/банківських металів з будь-яких рахунків **Клієнта**, відкритих або що можуть бути відкриті в **Банку** в майбутньому (крім окремих поточних рахунків із спеціальним режимом використання) та доручає **Банку** списувати меморіальним ордером суму/масу банківських металів, необхідну для сплати заборгованості (з урахуванням штрафних санкцій та пені - за їх наявності) **Клієнта** перед **Банком** за надані послуги, передбачені Тарифами **Банку**, заборгованості за іншими зобов'язаннями **Клієнта** за Договором РКО та іншими договорами, укладеними між **Банком** та **Клієнтом**.

З наданням **Банку** права на договірне списання коштів/банківських металів в рахунок погашення заборгованості **Клієнта** перед **Банком** за надані послуги, **Клієнт** не втрачає права та обов'язку самостійно сплачувати комісійні винагороди згідно з Тарифами **Банку**.

Право договірного списання є правом, а не обов'язком **Банку**, а тому **Клієнт** не звільняється від відповідальності за невиконання та/або неналежне виконання **Клієнтом** обов'язків щодо сплати вартості послуг **Банку** та заборгованості **Клієнта**, яка може виникнути у останнього перед **Банком** за будь-якими правочинами, які укладені між **Банком** та **Клієнтом**.

1.12. З метою забезпечення права **Банку** 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 **Банку**) поточних рахунків в іноземній валюті/ банківських металах в **Банку**, суму коштів в іноземній валюті/банківські метали в розмірі, еквівалентному сумі відповідної заборгованості за відповідним зобов'язанням та суми комісійної винагороди

- за проведення операції продажу іноземної валюти/банківських металів за граничним курсом продажу, встановленим **Банком** на день проведення операції;
- укласти від імені **Банку** та за рахунок **Клієнта** угоду на продаж коштів в іноземній валюті/банківських металів у обсязі, необхідному для сплати (погашення) заборгованості та відповідних комісій;
  - утримати із суми в національній валюті України, отриманої від продажу іноземної валюти/банківських металів, комісійну винагороду **Банку**, без її зарахування на поточний рахунок **Клієнта** в національній валюті України, у розмірах, визначених Тарифами;
  - перерахувати залишок гривневого еквіваленту від проданої(-их) іноземної валюти/банківських металів на поточний рахунок **Клієнта** в національній валюті України в **Банку**;
  - повернути залишок коштів на поточний рахунок **Клієнта** в іноземній валюті/банківських металах в **Банку**;
  - **Клієнт** дозволяє здійснити продаж іноземної валюти/банківських металів шляхом купівлі за цю іноземну валюту/банківські метали іншої іноземної валюти/банківських металів з подальшим її (-їх) продажем за гривні.

1.13. У разі, якщо будь-яким договором (кредитним, договором на відкриття непокритого акредитиву чи надання гарантії тощо), укладеним між **Банком** та **Клієнтом**, передбачено право договірною списання коштів/банківських металів з поточних рахунків **Клієнта**, що відкриті у валюті/банківських металах, які відрізняються від валюти/виду банківських металів заборгованості, **Клієнт** доручає **Банку**:

- списати з будь-яких (на розсуд **Банку**) поточних рахунків в національній валюті України (крім окремих поточних рахунків із спеціальним режимом використання) або в іншій іноземній валюті/банківських металах в **Банку**, суму коштів/банківські метали у розмірі, еквівалентному сумі відповідної заборгованості за відповідним договором, укладеним між **Банком** та **Клієнтом**, сумі комісійної винагороди за проведення операції купівлі/обміну (конвертації) іноземної валюти/банківських металів за граничним курсом купівлі/обміну (конвертації), встановленим **Банком** на день проведення операції;
- укласти від імені **Банку** та за рахунок **Клієнта** угоду на купівлю/обмін (конвертацію) коштів в іноземній валюті/банківських металів в обсязі, необхідному для сплати/погашення заборгованості;
- утримати із суми в національній валюті України, списаної з поточних рахунків **Клієнта** в **Банку**, комісійну винагороду **Банку** у розмірах, визначених Тарифами;
- перерахувати куплену(-і)/обмінану(-і) (конвертовану(-і)) іноземну валюту/банківські метали на поточний рахунок **Клієнта** в іноземній валюті/банківських металах в **Банку**;
- повернути залишок коштів в національній валюті України/в іноземній валюті, що обмінювалась/банківських металів на будь-який (на розсуд **Банку**) поточний рахунок **Клієнта** в **Банку** у відповідній валюті/банківських металах;

**Клієнт** дозволяє здійснити купівлю іноземної валюти/банківських металів шляхом купівлі за національну валюту України іншої іноземної валюти/банківських металів з подальшою її конвертацією в необхідну іноземну валюту/банківські метали.

1.14. **Банк** виконує функцію агента валютного контролю та податкового агента, у випадках та порядку, встановлених законодавством України.

## **II. Загальні умови відкриття, обслуговування, закриття поточних рахунків**

2.1. **Банк** відкриває **Клієнту** поточний(-і) рахунок(-и) в національній валюті України, в іноземних валютах та металеві рахунки на підставі заяви(заяв) **Клієнта** та здійснює розрахунково-касове обслуговування **Клієнта** згідно з законодавством України.

2.2. **Клієнт** має право здійснювати операції за рахунком(-ами) згідно з режимом їх функціонування, визначеним законодавством України.

2.3. **Банк** зобов'язується належним чином виконувати умови Договору РКО та своєчасно здійснювати розрахункові та касові операції на підставі первинних документів, ініційованих **Клієнтом** або на користь **Клієнта**, оформлених відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Банку.

2.4. **Банк** приймає до виконання доручення **Клієнта** про списання коштів/банківських металів з його рахунку(-ів) в межах наявних на цьому/цих рахунку(-ах) коштів/банківських металів.

При недостатності/відсутності коштів/банківських металів на рахунку(-ах) **Клієнта**, розрахункові документи **Клієнта** можуть бути прийняті та виконані **Банком** з урахуванням сум коштів/банківських

металів, що надходять на рахунок(-ки) **Клієнта** протягом операційного дня в строк, встановлений відповідним внутрішнім регламентом **Банку**.

2.5. **Банк** здійснює розрахунково-касове обслуговування **Клієнта** відповідно до внутрішнього розпорядку роботи **Банку**. Розрахункові документи, оформлені **Клієнтом**, **Банк** приймає та виконує в строк, встановлений відповідним внутрішнім регламентом **Банку**. Про діючий внутрішній регламент **Банк** сповіщає **Клієнта** шляхом публікування інформації в порядку, передбаченому п.1.5 цих Правил.

2.6. **Клієнт** має право в будь-який час до списання платежу з рахунку відкликати з **Банку** платіжні доручення на підставі письмового звернення, підписаного особою, яка має право першого підпису згідно з картою із зразками підписів.

(Виключені слова «і відбитка печатки»). Зміни 1. Протокол Правління від 11.04.2018)

2.7. **Банк** забезпечує своєчасне зарахування коштів/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.

2.8. **Банк** забезпечує можливість формування **Клієнтом** виписки за його рахунком(-ами) з використанням системи дистанційного обслуговування "Industrial24\_Business". Виписки за рахунком(-ами) на паперовому носії надаються **Клієнту** за окремим запитом з оплатою відповідно до діючих Тарифів **Банку**. **Банк**, у разі втрати **Клієнтом** виписки за рахунком, видає її дублікат протягом 3(трьох) робочих днів з дня отримання **Банком** письмового запиту **Клієнта**, за умови оплати **Клієнтом** цієї послуги, згідно з Тарифами **Банку**, діючими на момент видачі дубліката.

(Зміни 1. Протокол Правління від 11.04.2018)

2.9. Не пізніше наступного робочого дня, з моменту отримання/формування виписки за рахунком(-ами) та/або інших документів про фінансові операції (у тому числі інформації про залишок коштів / операції за рахунком, яка отримана з використанням модулю Smartphone- банкінг), **Клієнт** усно та не пізніше трьох робочих днів письмово повідомляє **Банк** про всі виявлені неточності або помилки у виписках за рахунком (-ами) та інших документах, або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за рахунком (-ами).

(Зміни 1. Протокол Правління від 11.04.2018)

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

2.11. **Клієнт** зобов'язаний дотримуватись принципів організації готівкових, безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів, документів і документообігу, що впроваджені в господарському обороті України.

2.12. **Клієнт** зобов'язується щорічно, станом на 01 січня кожного року письмово підтверджувати залишок(-ки) коштів/банківських металів на рахунку(-ах). Якщо підтвердження про залишок(-ки) на рахунку(-ах) **Клієнта** не отримані **Банком** до 01 лютого включно, то ці залишки вважаються **Клієнтом** підтвердженими.

2.13. **Банк** гарантує таємницю операцій за рахунком(-ами) **Клієнта**. Без згоди **Клієнта** інформація та довідки третім особам з питань проведення операцій за рахунком(-ами) **Клієнта** можуть бути надані лише у випадках та в порядку, передбачених законодавством України, Договором РКО, іншими договорами, укладеними з клієнтом.

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

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

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

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

2.17. **Банк** має право зупинити проведення фінансової(-их) операції(-й) та/або за рішенням Спеціально уповноваженого органу зупинити здійснення видаткових операцій за рахунком(-ами) **Клієнта** у порядку, передбаченому Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2.18. **Банк** відмовляє **Клієнту** в проведенні розрахункових операцій у випадках, передбачених законодавством України, Договором РКО, а також у разі припинення (розірвання) Договору РКО.

Повертаючи розрахунковий документ **Клієнта** без виконання та супровідні документи до нього (за наявності), не пізніше наступного робочого дня, **Банк** зазначає на зворотному боці розрахункового документа причину та дату повернення, що засвідчується підписами відповідальних осіб та відбитком штампа **Банку**.

2.19. **Банк** виконує обмеження права **Клієнта** розпорядження коштами/банківськими металами на його рахунках та примусове списання коштів/банківських металів з рахунків **Клієнта** у випадках та порядку, передбачених законодавством України.

2.20. **Банк** зупиняє/відновлює видаткові операції за рахунком **Клієнта** у випадках та порядку, визначеному законодавством України та внутрішніми документами **Банку**.

2.21. **Банк** бере на себе зобов'язання нараховувати та виплачувати проценти по щоденному залишку коштів на кінець дня на рахунку **Клієнта** за період нарахування. Проценти нараховуються за методом факт/факт: в останній робочий день першого місяця - за період з дня, наступного за днем надходження коштів на рахунок **Клієнта**, по останній календарний день місяця включно; в останній робочий день кожного наступного місяця - за період з першого календарного дня місяця по останній календарний день місяця включно. У разі закриття рахунку проценти нараховуються за період з першого календарного дня поточного місяця по день, що передує дню закриття рахунку, включно. Виплата процентів здійснюється в день нарахування шляхом зарахування коштів на поточний рахунок **Клієнта**. Розмір процентів встановлюється згідно з Тарифами **Банку**.

2.22. **Банк** здійснює нарахування комісійної винагороди за розрахунково-касове обслуговування рахунку(-ів) (у тому числі за дистанційні послуги) **Клієнта** відповідно до Тарифів/Тарифних пакетів:

- щомісячно в останній робочий день місяця за період з першого календарного дня місяця по останній календарний день місяця включно – за обслуговування рахунку(ів)/абонентської плати та за фактично здійснені **Клієнтом** перекази в національній валюті протягом місяця;
- щомісячно в останній робочий день місяця - за обслуговування неактивного рахунку (день нарахування зазначеної комісії не включається в період, за який здійснюється аналіз відсутності руху коштів по рахунку);  
(Зміни 3. Протокол Правління від 15.01.2019)
- у день виконання/ініціювання операції/послуги – за всіма іншими операціями/ послугами, що тарифіковані **Банком**.

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 за офіційним курсом НБУ, встановленим на день нарахування.

Комісійна винагорода **Банку**, що зазначена в Тарифах **Банку** в іноземній валюті та/або в процентах від базової суми в іноземній валюті, нараховуються **Банком** та сплачуються **Клієнтом** в національній валюті за офіційним курсом НБУ, встановленим на день нарахування.

2.23. Оплата нарахованої комісійної винагороди за розрахунково-касове обслуговування рахунку(-ів) **Клієнта** в національній, іноземній валюті та банківських металах здійснюється шляхом договірною списання або самостійно **Клієнтом**, починаючи з дня нарахування, але не пізніше 5 (п'ятого) числа місяця, наступного за звітним, за винятком:

- оплати комісійної винагороди за відкриття рахунку, що здійснюється **Клієнтом** у день відкриття рахунку;
- оплати комісійної винагороди за закриття рахунку, що здійснюється **Клієнтом** у день надання повідомлення про розірвання Договору РКО (заяви про закриття рахунку).

2.24. **Клієнт** при здійсненні розрахункових операцій застосовує платіжні інструменти, передбачені нормативно-правовими актами НБУ. При використанні таких платіжних інструментів, як платіжні картки, векселі, акредитив укладаються окремі угоди.

**Клієнт** подає до **Банку** розрахункові документи, як на паперових носіях, так і у вигляді електронних розрахункових документів, використовуючи системи дистанційного обслуговування.

Дистанційне обслуговування **Клієнта** з використанням системи «Industrial24\_Business» здійснюється в межах будь-якого укладеного договору банківського рахунку за умови підключення до системи «Industrial24\_Business» у порядку, передбаченому цими Правилами.

(Зміни 1. Протокол Правління від 11.04.2018)

2.25. **Банк** здійснює видачу **Клієнту** готівкових коштів/банківських металів з його поточного(-их) рахунку(-ів) за умови замовлення **Клієнтом** коштів/банківських металів в **Банку** письмово (засобами дистанційного обслуговування) або за телефоном напередодні дня отримання в касі **Банку**.

2.26. **Клієнт** несе відповідальність за збереження готівки/банківських металів з моменту їх отримання в касі **Банку** та під час транспортування до каси **Клієнта**.

(Пункт 2.27 виключено, у зв'язку з цим змінена нумерація послідовних пунктів.  
Зміни 1. Протокол Правління від 11.04.2018)

2.27. **Банк** закриває рахунок(-ки) **Клієнта**:

- на підставі заяви **Клієнта** про закриття поточного(-их) рахунку(-ів);
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи, припинення підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця, що підтверджується документом, виданим державним реєстратором, або інформацією, отриманою **Банком** з Єдиного державного реєстру;  
(Абзац в новій редакції. Зміни 1. Протокол Правління від 11.04.2018)
- за ініціативою **Банку** – у разі припинення або розірвання Договору РКО в односторонньому порядку, у випадках, визначених Договором РКО;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

**Банк** закриває поточні рахунки **Клієнтів**, на кошти яких встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження.

(Пункт доповнено новим абзацом. Зміни 1. Протокол Правління від 11.04.2018)

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

У разі, якщо на момент припинення або розірвання Договору РКО, **Клієнт** не працював за поточним рахунком протягом 3(трьох) років та на поточному рахунку **Клієнта** кошти/банківські метали будуть відсутні, рахунок закривається **Банком** самостійно.

**Банк** може розірвати Договір РКО в односторонньому порядку та закрити рахунок(-ки) **Клієнта**, операції за яким(-и) не здійснювались протягом 3(трьох) років підряд і більше. При цьому, якщо після письмового повідомлення **Банком** про розірвання Договору **Клієнт** до дати розірвання не звернувся до **Банку** для отримання залишків коштів за цим(-и) рахунком(-ами) та відсутні відповідь/заперечення **Клієнта**, **Банк** має право зарахувати ці залишки на відповідні рахунки **Банку** в порядку, визначеному законодавством України та внутрішніми документами **Банку**.

**2.28. Для рахунків в іноземних валютах:**

2.28.1. Купівля/продаж безготівкової іноземної валюти за рахунок **Клієнта** здійснюється **Банком** на умовах, визначених **Клієнтом**, що містяться у встановленій **Банком** формі заяви на купівлю/продаж іноземної валюти в порядку, визначеному законодавством України.

Подання заяви на купівлю/продаж іноземної валюти може здійснюватись **Клієнтом** на паперовому носії або у формі електронного документа, підписаного електронним підписом **Клієнта**.

2.28.2. 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.

**2.29. Для рахунків у банківських металах:**

2.29.1. Купівля та/або продаж банківських металів за рахунок **Клієнта** здійснюється **Банком** на умовах, визначених **Клієнтом** у заяві на купівлю та/або продаж банківських металів, оформленої у встановленій **Банком** формі.

2.29.2. На поточний металевий рахунок **Клієнта** зараховуються банківські метали:

- куплені **Банком** за дорученням **Клієнта**;
- перераховані **Клієнтом** з власного поточного металевого рахунку в **Банку** або з власного вкладного (депозитного) металевого рахунку в **Банку** відповідно до депозитного договору (з урахуванням процентів, нарахованих відповідно до депозитного договору);
- перераховані **Клієнту** як кредит в банківських металах відповідно до кредитного договору;
- нараховані як проценти за залишком коштів на поточному рахунку **Клієнта** (якщо таке нарахування передбачено Договором);
- унесені **Клієнтом** з їх фізичною поставкою шляхом одночасного проведення **Банком** двох операцій на підставі поданих **Клієнтом**:

1) заяви про продаж цих банківських металів з їх фізичною поставкою за курсом купівлі банківських металів з їх фізичною поставкою, встановленим в **Банку** на момент подання заяв;

2) заяви про купівлю тієї ж облікової маси цих банківських металів без їх фізичної поставки за курсом купівлі банківських металів без їх фізичної поставки, встановленим в **Банку** на момент подання заяв;

– в інших випадках, передбачених законодавством України.

2.29.3. З поточного металевого рахунку **Клієнта** за розпорядженням **Клієнта** проводяться такі операції:

- перерахування **Клієнтом** банківських металів на власний поточний металевий рахунок, відкритий в **Банку** або власний вкладний (депозитний) металевий рахунок в **Банку** відповідно до депозитного договору;
- перерахування **Клієнтом** банківських металів для погашення заборгованості за отриманими кредитами у банківських металах та процентів за користування кредитом відповідно до кредитного договору;
- продаж **Банком** банківських металів за дорученням **Клієнта**;
- видача **Клієнту** банківських металів з їх фізичною поставкою шляхом одночасного проведення **Банком** двох операцій на підставі поданих **Клієнтом**:

1) заяви про продаж цих банківських металів без їх фізичної поставки за курсом продажу банківських металів без їх фізичної поставки, що діють в **Банку** на момент подання **Клієнтом** заяв;

2) заяви про купівлю тієї ж облікової маси цих банківських металів з їх фізичною поставкою за курсом продажу банківських металів з їх фізичною поставкою, що діють в **Банку** на момент подання **Клієнтом** заяв;

– інші операції, передбачені законодавством України.

2.29.4. Підписанням Договору РКО **Клієнт** доручає **Банку**, у разі укладання між Сторонами договору вкладу, який передбачатиме внесення на вклад та повернення з вкладу банківського металу через поточний металевий рахунок, списати з поточного металевого рахунку та зарахувати на вкладний (депозитний) рахунок масу банківського металу, визначену договором строкового вкладу.

### III. Особливості відкриття та обслуговування поточних рахунків

**3.1. Рахунки юридичних осіб – резидентів, їх відокремлених підрозділів, фізичних осіб-підприємців**

(Зміни 1. Протокол Правління від 11.04.2018)

3.1.1. **Клієнт** зобов'язаний письмово повідомляти **Банк** про внесення змін до відомостей про **Клієнта**, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі-Єдиний державний реєстр) (у тому числі до установчих документів **Клієнта**), протягом 3 (трьох) робочих днів з дня настання відповідних змін.

**Клієнт** - юридична особа надає **Банку** код доступу до Єдиного державного реєстру з метою отримання **Банком** установчих документів **Клієнта**.

(Зміни 1. Протокол Правління від 11.04.2018)

3.1.2. **Банк** приймає від **Клієнта** грошові чеки, платіжні доручення та інші розрахункові документи на видачу (перерахування) коштів для виплати заробітної плати та здійснює видачу (перерахування) зазначених коштів лише за умови одночасного подання **Клієнтом** розрахункових документів (документів на переказ готівки) про перерахування коштів для сплати податків, зборів, внесків згідно з вимогами законодавства України.

3.1.3. У разі здійснення або отримання **Клієнтом** платежу, в призначенні якого вказано «оплата за векселем» або «на купівлю цінних паперів» (крім платежів, в призначенні яких вказано, що вексель з бланковим індосаментом), **Клієнт** надає **Банку** протягом 3(трьох) робочих днів копію(копії) векселя(векселів) разом з копією індосаментного ряду або копію договору на купівлю цінних паперів.

**3.2. Рахунки фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність**

3.2.1. Кошти за поточним рахунком фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, використовуються відповідно до порядку, встановленого для використання коштів за поточними рахунками суб'єктів господарювання.

(Розділ доповнено новим пунктом, у зв'язку з чим змінена нумерація послідовних пунктів.

Зміни 1. Протокол Правління від 11.04.2018)

**3.3. Окремі поточні рахунки**

**3.3.1. Для зарахування страхових коштів:**

3.3.1.1. **Клієнт** відкриває в **Банку** окремий поточний рахунок в національній валюті для зарахування страхових коштів (далі – окремий рахунок) у порядку, встановленому НБУ.



3.3.1.2. Страхові кошти, зараховані на окремий рахунок, можуть бути використані **Клієнтом** відповідно до вимог законодавства України.

3.3.1.3. Страхові кошти, зараховані на окремий рахунок, не можуть бути спрямовані на задоволення вимог кредиторів, на стягнення на підставі виконавчих та інших документів, за якими здійснюється стягнення відповідно до законодавства України.

3.3.1.4. У разі порушення провадження у справі про банкрутство **Клієнта** страхові кошти, зараховані на окремий рахунок, повертаються до районної, міжрайонної, міської виконавчої дирекції відділення Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, яка в подальшому забезпечує надання матеріального забезпечення застрахованим особам.

3.3.1.5. Проценти по щоденному залишку коштів на кінець дня на зазначеному окремому рахунку **Клієнта** нараховуються **Банком** у розмірі та в строки, встановлені Договором, та перераховуються на будь-який відкритий у **Банку** поточний рахунок **Клієнта** в національній валюті.

Комісійна винагорода **Банку** (плата за надання послуг **Банком**) за окремим рахунком визначається Тарифами **Банку**.

### **3.3.2. Для прийняття нотаріусом у депозит грошової суми:**

3.3.2.1. Нотаріус з метою вчинення нотаріальних дій з прийняття у депозит грошової суми відкриває окремий поточний рахунок у порядку, встановленому нормативно-правовими актами НБУ.

3.3.2.2. Зазначений рахунок використовується виключно для проведення операцій, пов'язаних із:

- виконанням зобов'язань клієнта нотаріуса-боржника перед кредитором;
- проведенням розрахунків за договорами купівлі-продажу між клієнтами нотаріуса - фізичними особами, у тому числі на суму, що перевищує встановлену НБУ граничну межу для готівкових розрахунків між фізичними особами.

3.3.2.3. Кошти, що перебувають на зазначеному рахунку, належать клієнтам нотаріусів у межах переданої кожним клієнтом суми. Нотаріус здійснює управління коштами, що перебувають на зазначеному рахунку, в порядку, визначеному законодавством України, та не має права використовувати ці кошти з іншою метою, ніж виконання доручення клієнта, яким вони передані.

### **3.3.3. Для здійснення примусового виконання рішень:**

3.3.3.1. Приватний виконавець для здійснення примусового виконання рішень відкриває окремі поточні рахунки в порядку, встановленому нормативно-правовими актами НБУ.

3.3.3.2. Зазначені рахунки використовуються для:

- обліку депозитних сум і зарахування стягнутих з боржників коштів у національній та іноземній валютах та їх виплати стягувачам;
- зарахування коштів виконавчого провадження;
- зарахування винагороди.

3.3.3.3. Видаткові операції за поточними рахунками приватного виконавця, призначеними для обліку депозитних сум, зарахування стягнутих з боржників коштів у національній та іноземній валютах та коштів виконавчого провадження здійснюються в порядку, визначеному Законом України "Про виконавче провадження".

3.3.3.4. Кошти за поточним рахунком приватного виконавця, призначеним для зарахування винагороди, використовуються відповідно до порядку, встановленого для використання коштів за поточними рахунками суб'єктів господарювання.

3.3.3.5. У разі припинення права на здійснення діяльності приватного виконавця Банк переказує залишок коштів з поточних рахунків, відкритих для зберігання стягнутих з боржника коштів та коштів авансування витрат виконавчого провадження, на відповідні поточні рахунки іншого приватного виконавця або відповідного органу державної виконавчої служби, якому передано виконавчі провадження для продовження вчинення виконавчих дій. Після проведення завершальних операцій приватний виконавець закриває поточні рахунки в порядку, встановленому нормативно-правовими актами НБУ.

**3.3.4. Банк** має право відкрити **Клієнту** інші рахунки за спеціальним режимом використання, відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НБУ.

(Пункт в новій редакції. Зміни 1. Протокол Правління від 11.04.2018)

## **3.4. Рахунки нерезидентів-інвесторів**

3.4.1. **Банк** у порядку, встановленому законодавством України та Договором РКО, відкриває **Клієнту** поточні рахунки в національній валюті України та іноземних валютах, які згідно з Класифікатором відносяться до 1(першої) групи і зобов'язується здійснювати його розрахункове обслуговування відповідно до законодавства України та внутрішніх документів **Банку**, а **Клієнт** зобов'язується зберігати свої кошти на рахунках та розпоряджатися ними для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, повернення іноземної інвестиції, прибутків, доходів, інших коштів одержаних **Клієнтом** від інвестиційної діяльності в Україні, а також розпоряджатися коштами відповідно законодавства України та сплачувати **Банку** плату за надані послуги згідно з Тарифами **Банку**.

3.4.2. При здійсненні операцій за рахунками в іноземній та національній валюті України (зарахування коштів, які надійшли із-за кордону; перерахування коштів на території України та за кордон) **Клієнт** надає відповідні документи, які передбачають проведення інвестиційної діяльності в Україні, та є підставою для проведення зазначених операцій згідно з законодавством України.

3.4.3. За інвестиційними рахунками заборонено проводити операції, непередбачені режимом функціонування таких рахунків та/або, які не пов'язані з інвестиційною діяльністю нерезидента-інвестора на території України, згідно з законодавством України.

3.4.4. Для нерезидентів-інвесторів операції з внесення та видачі готівкових коштів не проводяться відповідно до законодавства України.

3.4.5. Будь-який спір, який виник, або може виникнути за Договором РКО або у зв'язку з ним, якщо сторони не вирішили його шляхом переговорів, підлягає розгляду та кінцевому вирішенню у Міжнародному Комерційному Арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, місто Київ, Україна.

Сторони згодні з тим, що у процесі розгляду та вирішення спору буде використовуватися Регламент Міжнародного Комерційного Арбітражного суду при Торгово-промисловій палаті України.

Суд засідає у складі трьох членів, які обираються у відповідності з Регламентом Міжнародного Комерційного Арбітражного суду при Торгово-промисловій палаті України.

Спір розглядається і вирішується в усному судовому засіданні за участю представників сторін цього Договору з представленням доказів.

Місце проведення засідання Міжнародного Комерційного Арбітражного суду при Торгово-промисловій палаті України – місто Київ, Україна. Мова арбітражного розгляду – українська. Рішення Міжнародного Комерційного Арбітражного суду при Торгово-промисловій палаті України є кінцевим та обов'язковим для сторін.

### **3.5. Рахунки типу «П» у національній валюті України та рахунки в іноземній валюті постійних представництв юридичних осіб - нерезидентів**

3.5.1. Постійним представництвом юридичних осіб – нерезидентів відкриваються поточні рахунки типу «П» у національній валюті України та поточні рахунки в іноземній валюті, згідно з законодавством України.

3.5.2. Використання коштів з рахунків типу «П» та рахунків постійним представництвом в іноземній валюті, зарахування коштів на ці рахунки в готівковій та безготівковій формі та режим їх функціонування визначається законодавством України.

3.5.3. Купівля іноземної валюти за рахунок **Клієнта** здійснюється **Банком** у порядку, визначеному законодавством України, з метою перерахування купленої іноземної валюти виключно на рахунки та цілі, визначені нормативно-правовими актами НБУ.

3.5.4. Здійснення інвестицій в Україні з рахунків типу «П» забороняється згідно з законодавством України.

3.5.5. Розгляд суперечок з **Клієнтом** здійснюється в порядку, визначеному в п.3.3.5 цих Правил.

## **IV. Дистанційне обслуговування рахунків за допомогою системи “Industrial24\_Business”**

4.1. Терміни, що використовуються у межах цього розділу:

**Блокувальне слово** – унікальне слово, обумовлене **Клієнтом** при реєстрації в системі “Industrial24\_Business”, використовується **Клієнтом** для блокування доступу до системи “Industrial24\_Business” шляхом звернення **Клієнта до Банку/контакт центру** за телефоном. Обране **Клієнтом** блокувальне слово розповсюджується на всі модулі системи “Industrial24\_Business” (Web-банкінг та Smartphone-банкінг) та всі облікові записи **Клієнта** та його мобільних пристроїв, що зареєстровані (будуть зареєстровані в майбутньому) в системі “Industrial24\_Business”. Блокувальне слово змінюється кожного разу після надання **Клієнтом до Банку** будь-якої заяви із зазначенням іншого Блокувального слова. **Клієнт** має право змінити Блокувальне слово шляхом звернення до **Банку** з відповідною заявою, підписаною **Клієнтом /уповноваженою особою Клієнта**.

**Відкритий ключ ЕЦП Клієнта** – ключ (сукупність електронних даних), залежний від особистого ключа ЕЦП **Клієнта**, який **Клієнт** самостійно генерує з використанням засобів системи “Industrial24\_Business”, і призначений для перевірки **Банком** дійсності ЕЦП електронного розрахункового документа, сформованого **Клієнтом** та надісланого до **Банку** засобами системи “Industrial24\_Business”.

**Діючий ЕЦП Клієнта** – ЕЦП електронного розрахункового документа **Клієнта**, який дає позитивний результат його перевірки з відкритим діючим ключем ЕЦП **Клієнта**.

**Електронний розрахунковий документ** – документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити документа, в тому числі і ЕЦП, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму чи на папері.

**Електронний цифровий підпис** (надалі – ЕЦП) – вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати (підтвердити авторство) **Клієнта**. Електронний цифровий підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа.

**Користувач Системи (користувач Клієнта / уповноважений користувач Клієнта)** – **Клієнт Банку** або уповноважена особа **Клієнта Банку**, яка зареєстрована у Системі “Industrial24\_Business” (у модулі Web-банкінг та/або модулі Smartphone – банкінг), як користувач **Системи** на підставі відповідної заяви, яка надана **Клієнтом** до **Банку** (Додатки № 12, №14 до цих Правил).

**Обліковий запис (BIFIT ID)** – унікальний реєстраційний номер мобільного пристрою **Клієнта** / уповноваженого користувача **Клієнта** у модулі Smartphone – банкінг програмного комплексу “iBank2UA”.

**Особистий ключ ЕЦП Клієнта** – ключ (сукупність електронних даних), який самостійно генерує **Клієнт** з використанням засобів “Industrial24\_Business”, і призначений для формування **Клієнтом** ЕЦП.

**Пара ключів ЕЦП Клієнта** – особистий ключ ЕЦП **Клієнта** та відповідний йому відкритий ключ ЕЦП **Клієнта**.

**Програмний комплекс “iBank2UA”** – сукупність програмно-апаратних засобів, які використовуються в Системі “Industrial24\_Business”, яка включає в собі модулі Web-банкінг та Smartphone-банкінг, та забезпечує дистанційне обслуговування **Клієнтів Банку**, які підключені до Системи у порядку визначеному цими Правилами.

**Система “Industrial24\_Business”** (далі - Система) – система дистанційного обслуговування клієнтів **Банку** - суб'єктів господарювання, що забезпечує в межах функціональних можливостей програмного комплексу “iBank2UA” в тому числі, але не виключно, наступні послуги (перелік послуг може доповнюватись та змінюватись): дистанційне розпорядження поточними рахунками **Клієнта**, що відкриті в **Банку** та які підключені до Системи на підставі відповідних заяв, що надані **Клієнтом** до **Банку** (Додатки №3, №13 до цих Правил), ініціювання переказів з вказаних рахунків, подання заявок на купівлю/продаж іноземної валюти та/або банківських металів, здійснення обміну інформацією з **Банком**, відправку до **Банку** електронних документів (листів, повідомлень, заяв, вкладених файлів тощо) підписаних ЕЦП **Клієнта**, отримувати інформаційні послуги за допомогою каналів зв'язку (у тому числі за діючими договорами вкладу / кредиту, за умови підключення відповідних рахунків до Системи для перегляду) тощо.

**Сертифікат відкритого ключа ЕЦП Клієнта** – паперовий документ, на якому представлено в шістнадцятизначному вигляді відкритий ключ ЕЦП **Клієнта**, завірений підписом особи, яка згідно з поданою до **Банку** карткою із зразками підписів має право першого підпису, та відбитком печатки **Клієнта** (за наявності).

**eToken** – спеціальний захищений носій для зберігання особистого ключа ЕЦП **Клієнта**, який було згенеровано в модулі Web-банкінг (eToken не використовується при здійсненні операцій за допомогою модулю Smartphone-банкінг).

**Web-банкінг** – модуль програмного комплексу “iBank2UA”, який забезпечує доступ до Системи “Industrial24\_Business” та виконання в ній операцій **Клієнтом** дистанційно за допомогою мережі Інтернет (рекомендована швидкістю з'єднання – не нижче 1 Мбіт/сек), та здійснюється **Клієнтом** з будь-якого пристрою (комп'ютеру,ноутбуку та інш.), який працює під управлінням операційних систем Windows,\*nix або Mac, на якому встановлене програмне забезпечення для перегляду Web – сторінок (браузер) (MS Explorer 11.0 та вище, Mozilla Firefox 15.0 та вище, Opera 15.0 та вище, Safari 6.0 та вище, Google Chrome 29.0 та вище). Доступ до Системи з використанням модулю Web-банкінг здійснюється за посиланням розміщеним на офіційному корпоративному сайті **Банку** <http://industrialbank.ua>.

**Smartphone-банкінг** - модуль програмного комплексу “iBank2UA”, який забезпечує доступ до Системи “Industrial24\_Business” та виконання в ній операцій **Клієнтом** за допомогою мобільного додатку «iBank 2 UA». Використання мобільного додатку доступне лише для мобільних пристроїв (смартфон, планшет

тощо) з версіями операційної системи iOS 6.0.+ / Android 4.0.3+. Мобільний додаток «iBank 2 UA» розміщений для скачування на сервісі:

- App Store - для операційної системи iOS;
- Play Market - для операційної системи Android

## 4.2. Загальні положення

4.2.1. **Клієнт** доручає, а **Банк** здійснює банківське обслуговування **Клієнта** з використанням Системи.

4.2.2. **Банк** виконує платежі згідно з належним чином оформленими документами на переказ коштів/банківських металів (розрахунковими документами) в електронному вигляді, переданими в **Банк** за допомогою Системи і завіреними діючими ЕЦП **Клієнта**. Заявки на купівлю/продаж іноземної валюти/банківських металів, які оформлені **Клієнтом** належним чином в електронному вигляді і завірени діючими ЕЦП **Клієнта**, та надійшли до **Банку** за допомогою Системи виконуються **Банком** у тому ж порядку, в якому виконуються документи на переказ коштів/банківських металів (розрахункові документи).

4.2.3. Електронні розрахункові документи, завірени діючим ЕЦП **Клієнта** (у тексті Правил під діючим ЕЦП розуміється ЕЦП, відкритий ключ якого визнаний діючим згідно п.4.4.2 цих Правил), мають однакову юридичну силу з паперовими документами, що підписані особами, зазначеними в картці із зразками підписів і відбитка печатки **Клієнта**, і підтверджують наявність правових відносин між Сторонами. Електронні розрахункові документи незавірені діючим ЕЦП **Клієнта** або завірени недіючим ЕЦП не мають юридичної сили, **Банком** не розглядаються і не приймаються.

Електронні розрахункові документи, завірени діючим ЕЦП **Клієнта**, які **Клієнт** формує в Системі є доказовим матеріалом для вирішення спірних питань.

4.2.4. Використання **Клієнтом** Системи не виключає можливості оброблення **Банком** розрахункових документів, наданих **Клієнтом** на паперових носіях.

4.2.5. Підключення **Клієнта** до Системи з використанням модулю Web-банкінг виконується через існуючі в **Клієнта** та **Банку** канали доступу до мережі “Інтернет”.

Організація доступу до Системи, з використанням обраного **Клієнтом** модулю Web-банкінг / Smartphone-банкінг, забезпечується **Клієнтом** самостійно і за його власний рахунок.

**Клієнт** погоджується з усіма ризиками, які притаманні роботі у Системі, з використанням обраного **Клієнтом** модулю Web-банкінг / Smartphone-банкінг.

4.2.6. При довільній зміні **Клієнтом** електронного розрахункового документа, завіреного ЕЦП, ЕЦП є некоректним, тобто перевірка ЕЦП дає негативний результат.

4.2.7. Відкритий ключ ЕЦП **Клієнта**, який згенерований у модулі Web-банкінг, вказаний у засвідченому керівником і відбитком печатки **Клієнта** (за наявності) “Сертифікаті відкритого ключа ЕЦП **Клієнта**”, та зареєстрований **Банком** належить **Клієнту**.

Відкритий ключ ЕЦП **Клієнта**, згенерований у модулі Smartphone – банкінг та зареєстрований **Банком** на підставі «Сертифіката відкритого ключа ЕЦП **Клієнта**», який додається до Заяви на реєстрацію облікового запису модулю Smartphone-банкінг у системі “Industrial24\_Business” (Додаток №12 до цих Правил), вважається таким, що належить **Клієнту**.

4.2.8. Сторони визнають київський час, як єдину шкалу часу при роботі з Системою. Контрольним є час системних годинників апаратних засобів **Банку**.

4.2.9. Якщо в **Банку** виникає потреба з'ясувати особу **Клієнта**, суть діяльності, фінансовий стан, а **Клієнт** не надає документів і відомостей, що підтверджують ці дані, або умисно подає неправдиві відомості про себе, то **Банк** має право залишити без виконання електронний розрахунковий документ. **Банк** повідомляє **Клієнта** засобами Системи про причину невиконання електронного розрахункового документа.

4.2.10. У разі використання Системи для здійснення переказу коштів з рахунків **Клієнта** в іноземній валюті, до порядку роботи цієї системи застосовуються правила, передбачені Законом України “Про платіжні системи та переказ грошей в Україні” та Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті.

## 4.3. Права та обов'язки Сторін

**Банк має право:**

4.3.1. Отримувати від **Клієнта** плату за виконані операції та надані послуги, які надаються **Банком**, відповідно до діючих Тарифів/Тарифних пакетів, у тому числі здійснювати договірне списання з рахунків **Клієнта** у порядку, визначеному цими Правилами.

4.3.2. Припинити обслуговування **Клієнта** у Системі у разі:

- порушення **Клієнтом** фінансових зобов'язань, передбачених цими Правилами;
- порушення **Клієнтом** правил зберігання та використання ключової інформації;

- наявності в **Банку** інформації про можливу компрометацію діючих ЕЦП **Клієнта**;
- наявності в **Банку** інформації про можливе використання Системи у шахрайських цілях.

4.3.3. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою поліпшення функціонування Системи. Здійснювати модернізацію Системи та/або впроваджувати її більш досконалі версії.

4.3.4. Здійснювати тимчасову зупинку роботи Системи для проведення профілактичних робіт, при цьому, зазначені дії не потребують попереднього повідомлення/погодження **Клієнта**.

4.3.5. Вимагати в окремих випадках від **Клієнта** підтвердження електронного розрахункового документа на паперовому носії, завіреному підписами уповноважених осіб **Клієнта** та печаткою **Клієнта** (за наявності) згідно з карткою із зразками підписів.

4.3.6. Повернути **Клієнту** електронні розрахункові документи без виконання у разі:

- неподання до **Банку** документів, які є підставою для здійснення купівлі та/або переказу іноземної валюти/ банківських металів, або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам;
- недостатності або відсутності коштів у національній валюті України, які **Клієнт** повинен перерахувати **Банку** для здійснення купівлі іноземної валюти/ банківських металів;
- невідповідності або відсутності в електронному розрахунковому документі обов'язкових реквізитів згідно з вимогами НБУ, у тому числі але не виключно діючого ЕЦП;
- подання до **Банку** електронних розрахункових документів поза межами часу, що обумовлюється в п.4.3.26 цих Правил;
- порушення **Клієнтом** вимог законодавства України та цих Правил, а також у інших випадках передбачених законодавством України

4.3.7. **Банк** має інші права, передбачені законодавством України.

4.3.8. **Банк** в разі виникнення підозри щодо несанкціонованого доступу до Системи має право заблокувати (анулювати) діючий ключ ЕЦП та не виконувати документи підписані діючим ключем ЕЦП **Клієнта** до моменту генерації **Клієнтом** нового ключа та реєстрації його **Банком** у порядку передбаченому цими Правилами .

4.3.9. **Банк** має право, без повідомлення про це **Клієнта**, відключити від Системи обліковий запис (BIFIT ID) **Клієнта** / уповноваженого користувача **Клієнта** у випадку його неактивності.

Обліковий запис (BIFIT ID) **Клієнта** / уповноваженого користувача **Клієнта** вважається неактивним, якщо вхід у Систему за цим обліковим записом не здійснювався протягом 2 (двох) місяців поспіль з моменту останнього входу до Системи за цим обліковим записом.

#### **Клієнт має право:**

4.3.10. Проводити заміну ключів ЕЦП, які використовуються **Клієнтом** у модулі Web-банкінг протягом строку дії ключів ЕЦП **Клієнта**.

Заміна ключів ЕЦП, які використовуються **Клієнтом** у модулі Smartphone – банкінг, може бути здійснена **Клієнтом** шляхом видалення та повторного встановлення на мобільний пристрій **Клієнта** / користувача **Клієнта** мобільного додатку «iBank 2 UA» та реєстрації нового облікового запису **Банком** у порядку передбаченому цими Правилами. В модулі «Smartphone-банкінг» **Клієнт** має право змінити пароль від діючих ключів ЕЦП без заміни діючих ключів ЕЦП.

4.3.11. Вимагати від **Банку** своєчасного проведення електронних розрахункових документів, переданих до **Банку** за допомогою Системи, якщо ці документи оформлені належним чином і передані у відповідності до п.4.3.17 цих Правил.

4.3.12. У разі необхідності подавати в **Банк** розрахункові документи на паперових носіях, оформлені згідно з вимогами законодавства України.

4.3.13. У разі необхідності формувати реєстр відправлених електронних розрахункових документів, звіряти його з випискою стану поточного рахунку і подавати до **Банку** належним чином оформлені примірники платіжних доручень на паперовому носії або реєстр для підтвердження.

4.3.14. Формувати виписки за поточними рахунками, інформацію про документи, проведені за рахунками **Клієнта** та інформацію про стан рахунків **Клієнта**.

4.3.15. Надати до **Банку** Заяву про видачу eToken (Додаток №4 до цих Правил) протягом строку користування Системою” з використанням модулю Web-банкінг із сплатою його вартості згідно з Тарифами **Банку**.

#### **Банк зобов'язується:**

4.3.16. Здійснити підключення **Клієнта** до Системи на підставі відповідної заяви, яка надана **Клієнтом** до **Банку** (Додаток №3) за умови здійснення **Клієнтом** предреєстрації у модулі Web-банкінг.

Зареєструвати **Клієнта** / уповноваженого користувача **Клієнта**, як користувача Системи:

- з використанням модулю Web – банкінг – на підставі заяви, яка надана **Клієнтом** до **Банку** (Додаток №14);
- з використанням модулю Smartphone-банкінг – на підставі заяви, яка надана **Клієнтом** до **Банку** (Додаток №12) після сплати **Клієнтом** комісії згідно Тарифів. Преєреєстрація облікового запису (BIFIT ID) **Клієнта** / уповноваженого користувача **Клієнта** у модулі Smartphone-банкінг здійснюється **Клієнтом** /уповноваженим користувачем **Клієнта** за допомогою мобільного додатку «iBank 2 UA», встановленому на мобільному пристрої **Клієнта** /уповноваженого користувача **Клієнта** та можлива лише за умови реєстрації **Банком Клієнта** / уповноваженого користувача **Клієнта**, як користувача Системи у модулі Web – банкінг. Заява на реєстрацію облікового запису модулю Smartphone-банкінг у системі “Industrial24\_Business” (Додаток №12 до цих Правил) може бути надана **Клієнтом** до **Банку** в електронному вигляді з використанням модулю Web-банкінг та завіреної діючим ЕЦП **Клієнта** в модулі Web-банкінг. Форма Заяви на реєстрацію облікового запису модулю Smartphone-банкінг у системі “Industrial24\_Business” (Додаток №12 до цих Правил) розміщена на офіційному корпоративному сайті **Банку** <http://industrialbank.ua>.

(абзац доповнено. Зміни 2. Протокол Правління від 31.05.2018)

**Клієнт** / уповноважений користувач **Клієнта** виконує процедуру преєреєстрації у Системі з використанням обраного **Клієнтом** модулю Web-банкінг / Smartphone-банкінг у порядку визначеному інструкцією(-ями) по роботі з програмним комплексом “iBank2UA” (модулем Web – банкінг та Smartphone – банкінг), розміщеної на корпоративному Інтернет-сайту **Банку** за адресою: <http://industrialbank.ua>.

4.3.17. Виконувати електронні розрахункові документи на переказ грошових коштів/банківських металів з рахунків **Клієнта** у порядку визначеному пунктом 2.4. цих Правил Врегулювати з **Клієнтом** розбіжності, виявлені ним у реєстрі документів, прийнятих до оплати в Системі, не пізніше наступного робочого дня від їх виявлення.

4.3.18. Забезпечити можливість формування **Клієнтом** у Системі:

- виписки за рахунком(-ами) з використанням модулю Web-банкінг.
- інформації про залишок коштів / операції за рахунком(-ами) з використанням модулю Smartphone – банкінг.

4.3.19. За зверненням **Клієнта** засвідчувати підписом та відбитком штампа **Банку** реєстр відправлених електронних розрахункових документів та/або примірники платіжних доручень на паперовому носії.

4.3.20. Не проводити списання грошових коштів/ банківських металів з рахунку **Клієнта**, якщо електронний розрахунковий документ, переданий **Клієнтом**, не відповідає встановленому порядку оформлення таких документів, у тому числі незавіреним діючим ЕЦП **Клієнта** або завіреним недіючим ЕЦП, або в разі руйнування ЕЦП.

4.3.21. За телефонним дзвінком **Клієнта** у **Банк**/ контакт центр тимчасово блокувати роботу **Клієнта** у Системі (відповідному модулю системи) за умови повідомлення **Клієнтом** блокувального слова. Розблокування роботи **Клієнта** у Системі здійснюється **Банком** після отримання відповідного письмового звернення **Клієнта**, за винятком випадків блокування, передбачених п.4.3.2 цих Правил.

4.3.22. За вимогою **Клієнта** блокувати в Системі діючий відкритий ключ ЕЦП **Клієнта** та зареєструвати новий відкритий ключ ЕЦП **Клієнта** на підставі «Сертифіката відкритого ключа ЕЦП **Клієнта**», поданого **Клієнтом** на паперовому носії, та завіреної підписами уповноважених осіб **Клієнта**, що зазначені у картці із зразками підписів, наданої **Клієнтом Банку**.

4.3.23. За умови надання **Клієнтом** Заяви про видачу eToken (Додаток №4 до цих Правил), передати **Клієнту** eToken з проставленням відповідних відміток у Заяві про видачу eToken.

#### **Клієнт зобов’язаний:**

4.3.24. Заповнювати електронні розрахункові документи в Системі згідно з вимогами законодавства України.

4.3.25. Передавати у **Банк** розрахункові документи в електронному вигляді, завірени діючим ЕЦП осіб, які повідомлені **Банку** в картці із зразками підписів. Якщо **Клієнтом** визначені додаткові групи підписів (максимум - 8 груп підписів, включаючи 1-й та 2-й підпис), які мають накладатись на електронні розрахункові документи **Клієнта**, то електронний розрахунковий документ має містити ЕЦП уповноважених осіб **Клієнта** всіх груп підписів.

4.3.26. Подавати електронні розрахункові документи на переказ грошових коштів/ банківських металів з рахунків з дотриманням вимог законодавства України та цих Правил.

4.3.27. Протягом дня перевіряти стан рахунку з урахуванням статусу відправлених платежів. У разі невідповідності відправлених і проведених платежів негайно припинити роботу в Системі до з'ясування обставин і повідомити **Банк** всіма можливими засобами (у т.ч. письмово). Після відправки документів в **Банк**, **Клієнт** обов'язково повинен пересвідчитись, що вони прийняті **Банком**.

4.3.28. Не допускати випадків повторної передачі електронних розрахункових документів до **Банку**, якщо вони вже прийняті **Банком** і пройшли відповідний контроль.

4.3.29. Використовувати Систему та поводитися із носіями ключової інформації (під ключовою інформацією розуміється ЕЦП **Клієнта**) згідно з вимогами безпеки, які передбачені Додатком №5 до цих Правил. **Клієнт** зобов'язаний ознайомити з вимогами безпеки, які передбачені Додатком №5 до цих Правил, всіх уповноважених користувачів **Клієнта**, які використовують Систему.

4.3.30. Забезпечити умови надійного зберігання носіїв ключової інформації, що містять діючий ЕЦП згідно з Додатком №5 до цих Правил. Не передавати (навіть тимчасово) засоби Системи, а також відповідну документацію третім особам, установам чи організаціям.

4.3.31. Використовувати Систему після вивчення **Клієнтом** /уповноваженими користувачами **Клієнта** інструкції(-ій) по роботі з програмним комплексом "iBank2UA" (модулем Web – банкінг та/або Smartphone – банкінг, в залежності від обраного **Клієнтом** модулю), наданої працівниками **Банку**, або отриманої з корпоративного Інтернет-сайту **Банку** за адресою: <http://industrialbank.ua>.

4.3.32. Своєчасно здійснювати оплату послуг за обслуговування у Системі відповідно до цих Правил та Тарифів/Тарифних пакетів.

4.3.33. Негайно припинити проведення операцій по Системі і не пізніше того ж робочого дня повідомити **Банк** про виникнення загрози/підозри несанкціонованого використання ЕЦП **Клієнта** у випадках:

- розголошення пароллю чи виникнення підозри в його розголошенні;
- втрати/крадіжки, пошкодження носія ключової інформації (дискети, диску, USB-накопичувача, мобільного пристрою за яким **Банком** зареєстрований обліковий запис) чи підозри в копіюванні ключової інформації третіми особами;
- втрати/крадіжки/виходу з ладу мобільного пристрою за яким **Банком** зареєстрований обліковий запис;
- втрати/крадіжки/виходу з ладу eToken, за умови його отримання та використання **Клієнтом**;
- кадрових перестановок осіб, які зв'язані з проходженням електронних платежів;
- виникненні інших подій та/або дій, що призвели, або можуть призвести до несанкціонованого використання особистого ключа ЕЦП уповноваженої особи **Клієнта**.

4.3.34. У разі втрати/крадіжки або пошкодження носія із сховищем ключів, а також за фактом змін у розподілі прав підпису фінансових документів або змін у складі працівників **Клієнта**, що мають право підпису фінансових документів, або задіяні в проходженні електронних платежів:

- у випадку користування модулем Web – банкінг - виконувати позапланову зміну ключів ЕЦП ;
- у випадку користування модулем Smartphone – банкінг - повторно встановити на мобільний пристрій **Клієнта** / уповноваженого користувача **Клієнта** мобільний додаток «iBank 2 UA» та зареєструвати новий обліковий запис **Банком** у порядку, передбаченому цими Правилами.

4.3.35. У разі зміни ключів ЕЦП (планової /позапланової з ініціативи **Клієнта**):

- у випадку користування модулем Web – банкінг - надати **Банку** на паперовому носії «Сертифікат відкритого ключа ЕЦП **Клієнта**», який роздруковується з Системи під час генерації нових ключів та завіряється підписом особи, яка згідно з поданою до **Банку** карткою із зразками підписів має право першого підпису, та відбитком печатки **Клієнта** (за наявності).
- у випадку користування модулем Smartphone – банкінг - здійснити заміну ключів ЕЦП у порядку передбаченому п.4.3.10. цих Правил.

#### **Сторони зобов'язані:**

4.3.36. Забезпечувати конфіденційність ключів ЕЦП документів, що передаються, а також паролей, які використовуються.

4.3.37. Розглядати документи, що завірені діючим ЕЦП, як такі, що мають рівну юридичну силу з документами на папері, що підписані **Банком** та посадовими особами **Клієнта**, що заявлені в картці із зразками підписів, та засвідчені печатками **Банку** і **Клієнта** (за наявності).

4.3.38. Про кожну виявлену спробу несанкціонованого втручання у Системі або пошкодження засобів електронного захисту негайно інформувати один одного всіма можливими засобами.

4.3.39. Здійснювати організаційні заходи з метою обмеження доступу сторонніх осіб до Системи та засобів його захисту.

#### **4.4. Порядок здійснення обслуговування**

4.4.1. **Банк** протягом 5 (п'яти) робочих днів після подання відповідної заяви **Клієнтом**:

- здійснює підключення **Клієнта** до Системи (Додаток №3 до цих Правил) за умови здійснення **Клієнтом** преєстрації у модулі Web-банкінг;
- реєструє **Клієнта** / уповноваженого користувача **Клієнта**, як користувача Системи (Додаток №14, №12 до цих Правил);
- реєструє рахунки **Клієнта** у Системі (Додаток №3, №13 до цих Правил).

4.4.2. **Клієнт** самостійно генерує ключі ЕЦП (окремо для модулю Web – банкінг та модулю Smartphone – банкінг) для підпису своїх електронних розрахункових документів, роздруковує «Сертифікати відкритих ключів ЕЦП Клієнта» у двох примірниках, завіряє їх підписом особи, яка згідно з поданою до **Банку** карткою із зразками підписів має право першого підпису, та відбитком печатки **Клієнта** (за наявності) та надає один примірник **Банку** (у випадках реєстрації користувача системи «Сертифікат відкритого ключа ЕЦП Клієнта» є додатком до відповідної заяви (Додаток №3, №13 до цих Правил)).

З моменту реєстрації **Банком** відкритих ключів ЕЦП на підставі отриманих від **Клієнта** роздрукованих «Сертифікатів відкритих ключів ЕЦП Клієнта», ці відкриті ключі ЕЦП надалі розглядаються Сторонами як діючі ключі ЕЦП до закінчення строку їх дії або блокування у випадках, передбачених цими Правилами, або їх зміни.

4.4.3. Реєстрація **Банком** відкритих ключів ЕЦП здійснюється у порядку, встановленому п.4.4.2 цих Правил, у разі:

- первинної реєстрації **Банком** ключів ЕЦП уповноважених осіб **Клієнта**;
- блокування діючого відкритого ключа ЕЦП;
- закінчення строку дії ключів ЕЦП;
- зміни реквізитів, пов'язаних із попереднім зареєстрованим відкритим ключем ЕЦП уповноваженої особи **Клієнта** (найменування **Клієнта**, юридичної та поштової адреси, відомостей про власника відкритого ключа, групи підпису тощо) у випадку реєстрації відкритого ключа ЕЦП з метою його зміни.

4.4.4. Електронний розрахунковий документ вважається прийнятим у випадку отримання повідомлення про його прийом, що формується Системою.

4.4.5. Електронні розрахункові документи виконуються **Банком** в межах залишку грошових коштів/ банківських металів на цих рахунках з дотриманням вимог законодавства України у відповідності до внутрішнього регламенту **Банку**.

При недостатності/відсутності коштів/банківських металів на рахунку(-ах) **Клієнта**, розрахункові документи **Клієнта** можуть бути прийняті та виконані **Банком** з урахуванням сум коштів/банківських металів, що надходять на рахунок(-ки) **Клієнта** протягом операційного дня в строк, встановлений відповідним внутрішнім регламентом **Банку**.

4.4.6. **Банк** приймає електронні розрахункові документи за рахунками **Клієнта** за допомогою телекомунікаційного зв'язку, перевіряє ключі ЕЦП, контролює реквізити, інформує **Клієнта** засобами Системи про результати оброблення документів.

4.4.7. Щоденно **Клієнт** виконує звірку надісланих електронних розрахункових документів та документів, виконаних **Банком**.

4.4.8. У разі зміни осіб, яким надано право розпорядження рахунком згідно з карткою із зразками підписів і відбитка печатки (у тому числі тимчасовою) **Клієнт** зобов'язаний одночасно з наданням нової картки із зразками підписів і відбитка печатки (або тимчасової картки) надати до Банку відповідну заяву про реєстрацію нового користувача системи (Додаток №14, №12 до цих Правил) разом із додатком до заяви («Сертифікат відкритого ключа ЕЦП Клієнта») та, за умови необхідності, надати заяву про відключення уповноваженого користувача **Клієнта** від Системи.

У разі ненадання відповідних заяв на відключення уповноваженого користувача **Клієнта** та/або заяв про реєстрацію нового користувача системи (Додаток №14, №12 до цих Правил) разом із додатком до заяви («Сертифікат відкритого ключа ЕЦП Клієнта»), **Банк** не несе відповідальності за здійснені **Клієнтом** платежі, з використанням раніше зареєстрованих **Банком** ключів ЕЦП Системи.

## 4.5. Відповідальність Сторін

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

- збої в обміні інформацією, які виникли через несправності мереж зв'язку, відключення або перебої у мережах електропостачання, несправності апаратних засобів **Клієнта**, неможливості **Клієнта** одержати доступ до апаратних засобів **Банку** через канали мережі «Інтернет»;



- списання грошових коштів/ банківських металів з рахунку **Клієнта**, що **Клієнт** вважає несанкціонованим, за умови, що передані до **Банку** електронні розрахункові документи були складені правильно та завірені діючим ЕЦП **Клієнта**;
- навмисну або необережну передачу **Клієнтом** паролів, ключів ЕЦП третій стороні;
- затримку операцій за рахунками **Клієнта** у випадку, якщо ця затримка виникла внаслідок втручання підрозділів Національного банку України чи інших органів відповідно до чинного законодавства України;
- збої, що виникли через використання **Клієнтом** неліцензійного програмного забезпечення, або його модифікацію комп'ютерними вірусами;
- 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.

4.5.2. **Клієнт** несе всю відповідальність за недостовірність і неточність оформлення всіх документів, отриманих **Банком** за Системою та завірених діючим ЕЦП **Клієнта**.

4.5.3. **Клієнт** несе відповідальність у разі незбереження (викрадення, загублення, компрометації тощо) носія ключової інформації, мобільного пристрою за яким **Банком** зареєстрований обліковий запис.

4.5.4. У разі припинення обслуговування за Системою Сторони несуть відповідальність за всіма електронними розрахунковими документами з ЕЦП **Клієнта**, сформованими у Системі, згідно з законодавством України.

4.5.5. Кожна із Сторін несе відповідальність за збої в обміні інформацією, викликані необережними, некомпетентними та зловмисними діями її персоналу.

#### **4.6. Особливості нарахування та сплати комісійної винагороди за послуги, надані за Системою**

4.6.1. Розміри комісійної винагороди **Банку** за надання послуг з використанням Системи встановлюється Тарифами/Тарифними пакетами.

4.6.2. Нарахування комісійної винагороди за розрахункове обслуговування за Системою, обслуговування головного офісу підприємства з питань керування (перегляд, візування тощо) рахунками структурних підрозділів, здійснюється **Банком**, щомісячно в останній робочий день місяця за період з першого календарного дня місяця по останній календарний день місяця включно.

4.6.3. Нарахування комісійної винагороди за підключення до модулю Web-банкінг Системи «Industrial24\_Business» та відновлення роботи модулю Web-банкінг Системи «Industrial24\_Business» здійснюється **Банком** в день підписання Сторонами Акту про введення в експлуатацію модулю Web-банкінг Системи «Industrial24\_Business» (Додаток №6 до цих Правил), Акту виконаних робіт (Додаток №7 до цих Правил).

Нарахування комісійної винагороди за підключення до Системи з використанням модулю Smartphone – банкінг здійснюється **Банком** в день надання **Клієнтом** до **Банку** заяви (Додаток №12 до цих Правил).

(пункт доповнено новим абзацом. Зміни 2. Протокол Правління від 31.05.2018)

4.6.4. Нарахування комісійної винагороди за надання спеціального захищеного носія eToken здійснюється **Банком** в день видачі носія eToken **Клієнту** згідно з відповідною відміткою у Заяві про видачу eToken.

4.6.5. Оплата послуг за розрахункове обслуговування за Системою, обслуговування головного офісу підприємства з питань керування (перегляд, візування тощо) рахунками структурних підрозділів здійснюється шляхом договірного списання або самостійно **Клієнтом**, починаючи з дня нарахування, але не пізніше 5 (п'ятого) числа місяця, наступного за звітним.

4.6.6. Оплата комісійної винагороди за підключення до Системи та відновлення роботи Системи здійснюється шляхом договірного списання **Банком** коштів з поточного рахунку **Клієнта** або самостійно **Клієнтом**, починаючи з дня нарахування, але не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту підписання Сторонами Акту про введення в експлуатацію Системи «Industrial24\_Business», Акту виконаних робіт.

4.6.7. Оплата комісійної винагороди за надання спеціального захищеного носія eToken здійснюється шляхом договірного списання або самостійно **Клієнтом**, починаючи з дня нарахування, але не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту видачі носія eToken **Клієнту**, зазначеного у Заяві про видачу eToken.

4.6.8. Оплата комісійної винагороди за підключення до Системи з використанням модулю Smartphone – банкінг здійснюється шляхом договірного списання **Банком** коштів з поточного рахунку **Клієнта** або самостійно **Клієнтом** не пізніше наступного робочого дня після дня надання **Клієнтом** до **Банку** заяви (Додаток №12 до цих Правил).

(розділ доповнено новим пунктом. Зміни 2. Протокол Правління від 31.05.2018)

#### **4.7. Термін користування Системою “Industrial24\_Business”**

4.7.1. Користування Системою здійснюється до моменту закриття рахунку(-ів) **Клієнта**, або доки **Клієнт** або **Банк** не надасть письмове повідомлення про припинення обслуговування за Системою / відключення від Системи.

4.7.2. **Банк** має право припинити обслуговування **Клієнта** за Системою в односторонньому порядку при порушенні **Клієнтом** умов Договору РКО та/або у відповідності до законодавства України.

4.7.3. Припинення обслуговування за Системою / відключення від Системи здійснюється у разі:

- якщо одна Сторона повідомила іншу Сторону про свій намір припинити обслуговування за Системою / відключитись від Системи за 30 (тридцять) календарних днів до дати відключення;
- ліквідації однієї із Сторін;
- закриття рахунку(-ів) **Клієнта** в **Банку**, або припинення (розірвання) Договору РКО;
- у випадках, передбачених п.4.7.2 цих Правил.

(Розділ в новій редакції. Зміни1. Протокол Правління від 11.04.2018)

#### **V. Надання послуги «SMS – банкінг»**

5.1. **Банк** засобами мобільного зв'язку надає **Клієнту** дистанційну послугу з SMS-інформування щодо руху коштів за рахунком(-ами) **Клієнта** (за кожною операцією зі списання з рахунку(-ів) та/або зарахування на рахунок(-ки) коштів).

5.2. **Банк** здійснює підключення **Клієнта** до послуги «SMS-банкінг» на підставі відповідної Заяви (Додаток №9 до цих Правил). Вартість послуги визначається Тарифами **Банку**.

5.3. **Клієнт** зобов'язаний забезпечити наявність та справність мобільного пристрою (мобільного телефону, смартфона тощо), що підтримує службу SMS-повідомлень та функції отримання повідомлень в e-mail-форматі повинні бути активовані. Оператор мобільного зв'язку, яким користується **Клієнт**, повинен підтримувати відправлення та отримання електронної пошти за допомогою служби SMS.

5.4. **Банк** несе відповідальність за своєчасне підключення (не пізніше наступного робочого дня після отримання відповідної заяви про підключення до послуги) **Клієнта** до послуги та відправлення інформації щодо руху коштів за рахунком(-ами).

**Банк** залишає за собою право зв'язатися з **Клієнтом** за кожним вказаним у заяві **Клієнта** номером телефону, з метою уточнення інформації щодо надання послуги.

5.5. **Клієнт** зобов'язаний забезпечити виключення можливості доступу сторонніх осіб до мобільного пристрою, на який надходять SMS-повідомлення від **Банку**.

5.6. У разі зміни номера телефону або оператора зв'язку, або необхідності підключення іншого(-их) номеру(-ів) рахунку(-ів), або виходу з ладу мобільного пристрою (мобільного телефону, смартфона тощо), його втрати/крадіжки та/або інших подій, які можуть нанести шкоду **Клієнту**, **Клієнт** протягом одного календарного дня надає до **Банку** Заяву про відключення від послуги або зміну інформації щодо надання послуги (зміни номера телефону, оператора мобільного зв'язку, підключення іншого(-их) рахунку(-ів) тощо) (Додаток №10 до цих Правил).

5.7. У разі, якщо **Клієнт** своєчасно не повідомив **Банк** про відповідні зміни/події, вказані у п.5.6 цих Правил, послуга продовжує надаватися **Банком** відповідно до параметрів, зазначених у заяві **Клієнта** про підключення до послуги, та **Банк** не несе відповідальності за несанкціонований доступ до інформації **Клієнта**.

5.8. **Клієнт** зобов'язаний своєчасно здійснювати оплату **Банку** комісійної винагороди за користування послугою «SMS-банкінг» згідно з Тарифами **Банку**.

5.9. У разі незабезпечення **Клієнтом** оплати комісійної винагороди до 5 (п'ятого) числа місяця, наступного за звітним, **Банк** без попередження відключає **Клієнта** від послуги. Повторне підключення до послуги здійснюється згідно з п.5.2 цих Правил, після оплати **Клієнтом** заборгованості за отримані послуги.

5.10. **Банк** не несе відповідальності за можливі перешкоди в мобільному зв'язку оператора та пов'язану з ними несвоєчасність/неможливість отримання від **Банку** SMS-повідомлень.

5.11. **Клієнт** усвідомлює, що інформація про рух коштів за його рахунком(-ами) буде передаватися через незахищені канали мобільного зв'язку, через що може стати відомою третім особам.

5.12. **Клієнт** сповіщає **Банк** про відмову від використання послуги «SMS-банкінг» в письмовій формі, шляхом подання відповідної заяви (Додаток 10 до цих Правил). Заява до **Банку** не подається в разі закриття всіх поточних рахунків **Клієнта**.

5.13. У разі відключення **Клієнта** від послуги «SMS-банкінг» за його заявою, комісійна винагорода не нараховується **Банком** з місяця, наступного за місяцем відключення від послуги.

#### **VI. Форс – мажор**

6.1. 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.

6.2. Період звільнення від відповідальності починається з моменту письмового оголошення невиконуючою Стороною про настання форс-мажору і закінчується тоді, коли невиконуюча Сторона вжила, або була в змозі вжити заходів, для виходу з форс-мажору. Форс-мажор автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше 6 місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договорами, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

6.3. Доказом виникнення та припинення форс-мажорних обставин є сертифікат (висновок) Торгово-промислової палати місця знаходження форс-мажорних обставин. За відсутності зазначеного сертифікату (висновку), Сторони Договорів не вправі посилалися на форс-мажорні обставини та не звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договорів.

## VII. Відповідальність Сторін

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

7.2. У випадку невиконання чи неналежного виконання Сторонами своїх зобов'язань, передбачених цими Правилами та Договором, Сторони несуть відповідальність відповідно до законодавства України, винна Сторона компенсує другій Стороні спричинені збитки згідно з законодавством України.

7.3. За порушення строків оплати послуг **Банку**, передбачених Договорами **Клієнт** сплачує **Банку** пеню за кожний день прострочення оплати в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла протягом порушення умов Договорів, від несплаченої суми.

7.4. **Банк** несе відповідальність згідно з законодавством України за:

- незаконне розголошення або використання банківської таємниці;
- списання коштів з рахунку **Клієнта** без законних підстав;

7.5. **Клієнт** несе відповідальність за:

- правильність заповнення реквізитів розрахункового документа;
- проведення фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення згідно з законодавством України.

7.6. Суперечки, що виникають між Сторонами з питань виконання, зміни, припинення або розірвання Договору РКО вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди, спір підлягає вирішенню у судовому порядку згідно з законодавством України.

## VIII. Інші положення

8.1. Сторони зобов'язані зберігати банківську таємницю. Розкриття інформації, яка складає банківську таємницю, допускається лише у випадках, передбачених законодавством України та Договором РКО.

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

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

8.4. 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** Договору РКО а також для невиконання **Клієнтом** за ним зобов'язань.

8.5. Усі зазначені у цих Правилах додатки є їх невід'ємною частиною.

**ЛИСТ ПОГОДЖЕННЯ**  
**до Правил відкриття, закриття та обслуговування рахунків юридичних осіб, їх**  
**відокремлених підрозділів та представництв в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»**

**РОЗРОБЛЕНО:**

Провідний спеціаліст відділу  
загальної методології

**О.В. Пасічник**

Начальник відділу загальної методології

**І.О. Гриценко**

**ПОГОДЖЕНО:**

Начальник операційного управління

**О.В. Овдієнко**

Заступник начальника юридичного управління

**Ю.І. Злобіна**

Заступник начальника управління ризик-менеджменту

**Т.О. Клименко**

Начальник відділу методології за МСФЗ

**В.Є. Потапов**