

УМОВИ БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ АТ «БАНК ФОРВАРД»

1. ТЕРМІНИ І ВИЗНАЧЕННЯ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ

У даному документі зазначені нижче терміни будуть мати наступні значення:

- 1.1. **Авторизація** – дозвіл, що надається Банком на проведення Операцій та зобов'язання Банку, що виникли по виконанню представлених для здійснення такої Операції документів.
- 1.2. **Авторизація по Операції з використанням Картки** – дозвіл, наданий Банком на проведення Операції з використанням Картки.
- 1.3. **Активація Картки (далі - Активація)** – процедура відміни Банком встановленого при випуску Картки технічного обмеження на здійснення Клієнтом видаткових Операцій з використанням Картки, що передбачає відмову Банку у наданні Авторизації по Операції з використанням Картки незалежно від Платіжного ліміту або яких-небудь інших умов.
- 1.4. **Опитувальник** – документ встановленої Банком форми, який заповнюється, підписується та передається Клієнтом у Банк особисто, поштою, або з використанням інших каналів зв'язку, з метою надання Банку інформації, необхідної для ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта Опитувальник повинен бути підписаний Клієнтом.
- 1.5. **Банк** – Акціонерне товариство «БАНК ФОРВАРД». Ліцензія на здійснення банківських операцій № 226, видана 30 жовтня 2014 року Національним банком України.
- 1.6. **Бар-код** – штрихований код, розташований на Рахунку–виписці або іншому паперовому носіїві, що містить інформацію про номер Договору та/або номер Рахунку, що використовується для внесення готівкових грошових коштів на Рахунок у ПТКС Банку, до складу яких входить обладнання для приймання готівки, або в касах Банку.
- 1.7. **Блокування Картки** – процедура встановлення Банком технічного обмеження на здійснення Клієнтом Операцій з використанням Картки, у тому числі така, що передбачає відмову Банку у наданні Авторизації по Операції з використанням Картки.
- 1.8. **Верифікація Клієнта** – встановлення (підтвердження) Банком відповідності особи Клієнта у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним;
- 1.9. **Дата сплати Заключного Рахунку–виписки** – дата, зазначена в Заключному Рахунку – виписці, у яку Клієнт повинен погасити Заборгованість, зазначену в Заключному Рахунку – виписці.
- 1.10. **Дата сплати Рахунку–виписки** – дата, зазначена в Рахунку – виписці, до якої Клієнт повинен погасити Заборгованість, зазначену в такому Рахунку – виписці.
- 1.11. **Договір** – укладений між Банком і Клієнтом Договір банківського обслуговування, шляхом прийняття (акцепту) Банком пропозиції (оферти) Клієнта, викладеної у Заяві (Оферті), що включає в себе як складові й невід'ємні частини Заяву (Оферті), дані «Умови банківського обслуговування АТ «БАНК ФОРВАРД»» (далі - Умови) і «Тарифи по банківському обслуговуванню АТ «БАНК ФОРВАРД»», в тому числі «Тарифи за платіжними картками фізичних осіб АТ «БАНК ФОРВАРД»» (далі - Тарифи), ознайомлення і згоду із змістом яких підтверджується Клієнтом шляхом накладення Електронного підпису.
- 1.12. **Документ** – документ, що є підставою для здійснення розрахунків по Операціях та/або являється підтвердженням їх здійснення, складений з використанням Картки або її реквізитів на паперовому носіїві та/або в електронній формі.
- 1.13. **Додаткові умови** – положення, правила й інші документи, складені додатково до Умов, що регламентують взаємини Банку й Клієнта по наданню окремих послуг і є невід'ємною частиною Умов, у тому числі, але не обмежуючись:
 - 1.13.1. Умови надання виписки по рахунку Клієнта у вигляді текстових повідомлень за допомогою послуги SMS-сервіс АТ «БАНК ФОРВАРД»;
 - 1.13.2. Умови дистанційного банківського обслуговування АТ "БАНК ФОРВАРД" (далі - Умови дистанційного доступу).
 - 1.13.3. Умови надання та обслуговування платіжних карток АТ «БАНК ФОРВАРД».Усі посилання на Умови в даному документі (якщо вони відсилають не до конкретного пункту/розділу або не до конкретних пунктів/розділів Умов) означають, що такі посилання зроблені на Умови в цілому (включаючи всі Додаткові умови).
- 1.14. **Доступний залишок Ліміту** – сума коштів, що дорівнює різниці між розміром встановленого Ліміту й розміром Основного боргу, та у межах якої Клієнт може здійснювати Операції за рахунок Кредиту.

- 1.15. **Електронний підпис (далі – ЕП)** – прирівняний до власноручного підпис Клієнта (потенційного Клієнта), що здійснюється на умовах, визначених відповідним договором, укладеним між Клієнтом та Банком.
- 1.16. **Заборгованість** – усі грошові суми, що підлягають сплаті Клієнтом за Договором, включаючи суму Основного боргу, суму Понадлімітної заборгованості, нараховані, але не сплачені проценти за користування Кредитом, комісійні винагороди (плати), інші платежі, передбачені Договором, Умовами та/або Тарифами.
- 1.17. **Заключний Рахунок** – виписка - документ, що містить вимогу Банку до Клієнта про повне погашення Клієнтом Заборгованості.
- 1.18. **Заява (оферта) (далі – Заява)** – документ на паперовому носії за формою, установленою Банком, підписаний Клієнтом власноручно й переданий ним у Банк, що містить, крім іншого, пропозицію (оферту) Клієнта до Банку укласти Договір Своїм підписом в Заяві (оферті) Клієнт підтверджує її отримання в дату підписання Клієнтом Заяви (оферти)
- 1.19. **Картка** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої у встановленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що надає його держателю (Клієнту) можливість за допомогою ПТКС отримати інформацію про належні держателю (Клієнту) кошти, а також використовується для ініціювання переказу коштів з Рахунку з метою оплати вартості Товарів, перерахування коштів з Рахунку на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків, через ПТКС, а також здійснення інших Операцій, передбачених Договором.
- 1.20. **Клієнт** – фізична особа, що уклала з Банком Договір.
- 1.21. **Коди доступу до Довідково-інформаційного центру Банку (далі - Коди доступу)** – цифровий та/або літерний коди, що дозволяють ідентифікувати Клієнта при його зверненні по телефону в Довідково-інформаційний центр Банку.
- 1.22. **Кредит** – грошові кошти в національній валюті України, надані Банком Клієнту відповідно до умов Договору.
- 1.23. **Ліміт** – сума коштів, в межах якої Клієнт здійснює операції за рахунок наданого Банком Кредиту, якщо залишку коштів, які обліковуються на його Рахунку, недостатньо для здійснення операції або залишок коштів на Рахунку відсутній, при цьому Клієнт має право після повернення Кредиту, наданого у межах Ліміту, отримувати Кредит знову у межах діючого Ліміту, встановленого Банком.
- 1.24. **Операція** – будь-яка операція, що підлягає відображенню на Рахунку, в тому числі:
 - 1.24.1. видаткові Операції з використанням Картки (оплата Товару та одержання готівкових грошових коштів);
 - 1.24.2. внесення/перерахування грошових коштів на Рахунок готівковим або безготівковим шляхом;
 - 1.24.3. повернені платежі;
 - 1.24.4. списання Банком грошових коштів у погашення Заборгованості;
 - 1.24.5. зарахування Банком нарахованих на залишок грошових коштів на Рахунку процентів відповідно до Тарифів (якщо зарахування процентів на залишок грошових коштів на Рахунку передбачене Тарифами);
 - 1.24.6. інші операції, що мають бути відображені на Рахунку;
- 1.25. **Основний борг** – наданий Банком Клієнтові в рамках Ліміту Кредит, неповернений (непогашений) Клієнтом.
- 1.26. **ПІН** – персональний ідентифікаційний номер, наданий Банком Клієнтові. ПІН використовується при здійсненні Клієнтом Операцій у ПТКС, оснащених обладнанням для його введення, і є аналогом власноручного підпису Клієнта. Використання ПІН при проведенні Операцій з використанням Картки є для Банку підтвердженням факту здійснення Операції самим Клієнтом.
- 1.27. **Платіжний ліміт** – сума коштів, у межах якої Клієнт має право здійснювати видаткові Операції. Платіжний ліміт включає залишок коштів на Рахунку й Доступний залишок Ліміту за винятком суми Операцій, для здійснення яких Банком була надана Авторизація і які ще не були відображені на Рахунку.
- 1.28. **Прострочена частина Кредиту** – сума наданого Банком Клієнтові Кредиту, неповерненого (непогашеного) Клієнтом у встановлений Умовами строк.
- 1.29. **Розблокування Картки** – процедура скасування Банком встановленого при Блокуванні Картки технічного обмеження на здійснення Клієнтом Операцій з використанням Картки.

- 1.30. **Розрахунковий період** – період часу, протягом якого Банком враховуються Операції, що включаються в черговий Рахунок – виписку. Розрахунковий період рівний 1 (одному) місяцю. Датою початку першого Розрахункового періоду за договором є дата відкриття Банком Рахунку. Датою початку кожного наступного Розрахункового періоду є таке саме число наступного місяця як число відкриття Банком Рахунку. У випадку якщо дата закінчення Розрахункового періоду припадає на святковий, неробочий, вихідний день або такого числа немає у поточному місяці (наприклад, 29-те, 30-те або 31-ше число), то датою закінчення такого Розрахункового періоду вважається перший наступний робочий день.
- 1.31. **Понадлімітна заборгованість** – Кредит, наданий Банком Клієнтові внаслідок перевищення сум видаткових Операцій, здійснених Клієнтом, над Платіжним лімітом, неповернений (непогашений) Клієнтом.
- 1.32. **Система дистанційного банківського обслуговування (далі - Система ДБО)** – використовується Клієнтом відповідно до Умов дистанційного доступу автоматизована система, що забезпечує дистанційне банківське обслуговування Клієнта.
- 1.33. **Сума Рахунку-виписки** – зазначена в Рахунку – виписці, виставленому Клієнтові за результатами Розрахункового періоду, сума Заборгованості на дату закінчення такого Розрахункового періоду.
- 1.34. **Рахунок** – відкритий Банком у рамках Договору на ім'я Клієнта банківський рахунок зі спеціальним режимом, використовуваний для обліку Операцій і проведення розрахунків відповідно до Договору, не пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності.
- 1.35. **Рахунок-виписка** – документ, що формується та надається Банком Клієнту по закінченню Розрахункового періоду у випадках, встановлених Умовами, що містить інформацію про всі Операції, відображені на Рахунку протягом такого Розрахункового періоду, залишок коштів на Рахунку, розмір Заборгованості на кінець Розрахункового періоду, суму і дату оплати Кредиту, іншу інформацію, передбачену Умовами.
- 1.36. **Товар** – майно/робота(-и)/послуга(-и).
- 1.37. **Торгово-сервісне підприємство (раніше й далі по тексту - ТСП)** – юридична особа або фізична особа-підприємець, що приймає документи, складені з використанням Карток, в якості оплати за реалізований Товар.
- 1.38. **Електронне розпорядження** – повідомлення або декілька пов'язаних між собою повідомлень Клієнта, інформація в яких представлена в електронно-цифровій формі, можливість складання й передачі в Банк яких передбачена Умовами дистанційного доступу.
- 1.39. **ПТКС** – технічний пристрій (банкомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу Клієнту - держателю Картки здійснювати самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, унесення їх для зарахування на Рахунок/відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 2.1. Договір визначає умови й порядок банківського обслуговування Банком Клієнта й регулює відносини, що виникають у зв'язку із цим між Клієнтом і Банком, у тому числі, з питань відкриття й ведення Рахунку, надання й обслуговування Картки, надання Кредиту й надання Банком Клієнтові інших послуг, передбачених Умовами і Тарифами. Банківське обслуговування Клієнта здійснюється відповідно до чинного законодавства України і Договору.
- 2.2. Договір укладається у відповідності зі статтею 634 Цивільного кодексу України шляхом приєднання Клієнта до Договору, умови якого визначені Банком в Умовах і Тарифах, за допомогою подачі в Банк Заяви. Договір вважається укладеним з дати відкриття Банком Рахунку на підставі поданої Клієнтом Заяви за умови пред'явлення Клієнтом документа, що засвідчує особу, і інших документів, перелік яких визначає Банк відповідно до вимог чинного законодавства України і нормативних актів Національного банку України. Документи, надані Клієнтом, повинні бути дійсні на дату їх надання в Банк.
- 2.3. Умови й Тарифи розміщуються Банком крім іншого:
- 2.3.1. на інформаційних стендах за місцем перебування Банку і його підрозділів;
- 2.3.2. у мережі Інтернет на сайті Банку <http://www.forward-bank.com>.
- 2.4. У рамках Договору Банк надає Клієнтові в користування Картку й надає інформацію про ПІН, при цьому інформація про ПІН передається Клієнтові при зверненні Клієнта в Банк по

телефону Довідково-інформаційного центру Банку (за умови ідентифікації Клієнта Банком на підставі Кодів доступу).

- 2.5. Картка є власністю Банку, передається Клієнтові в тимчасове користування й підлягає поверненню Клієнтом Банку на першу вимогу Банку. Формування й направлення Банком Клієнтові Заключного Рахунку – виписки також прирівнюється до вимоги Банку до Клієнта повернути Картку в Банк. Передача Картки Клієнтом у користування третім особам не допускається, усі ризики, пов'язані з таким використанням Картки, покладають на Клієнта.
- 2.6. Картка може бути передана Банком Клієнтові при особистому зверненні Клієнта в Банк або іншим способом, погодженим між Банком і Клієнтом.
- 2.7. Активація Картки:
 - 2.7.1. до початку здійснення Клієнтом видаткових Операцій з використанням Картки Клієнт зобов'язаний звернутися в Банк для проведення Активації отриманої Картки;
 - 2.7.2. активація здійснюється при зверненні Клієнта в Банк по телефону Довідково-інформаційного центру Банку (за умови ідентифікації Клієнта Банком на підставі Кодів доступу);
 - 2.7.3. спроба здійснення видаткових Операцій з використанням Картки до її Активації розглядається Банком як порушення Клієнтом умов Договору. У випадку здійснення Клієнтом видаткових Операцій з використанням Картки до моменту її Активації, при відсутності (або недостатності) на Рахунку коштів, такі дії спричиняють виникнення Понадлімітної заборгованості, яку Клієнт зобов'язаний погасити в порядку, передбаченому Умовами.
- 2.8. На лицьовій стороні Картки зазначений рік і місяць, по закінченню якого минає строк її дії. Картка дійсна до останнього дня місяця, зазначеного на лицьовій стороні Картки (включно).
- 2.9. Картка перевипускається Банком (з урахуванням інших положень Умов):
 - 2.9.1. на новий календарний строк замість Картки з терміном дії, що закінчився;
 - 2.9.2. замість втраченої Картки (загубленої/украденої/вилученої). Нова Картка замість втраченої Картки випускається на розсуд Банку на новий календарний строк або з тим самим терміном дії, що й втрачена (загублена/вкрадена/вилучена);
 - 2.9.3. замість зіпсованої Картки (розмагнічена магнітна смуга, порушена цілісність Картки, Картка деформована тощо). Нова Картка замість зіпсованої Картки випускається на розсуд Банку на новий календарний строк або з тим самим терміном дії, що й зіпсована;
 - 2.9.4. в інших випадках (за відповідною заявою Клієнта із зазначенням причин, що призвели до необхідності перевипуску Картки). Нова Картка замість попередньої Картки випускається на розсуд Банку на новий строк дії або з тим самим терміном дії, що й попередня.
- 2.10. У рамках укладеного Договору Банк встановлює Клієнтові Ліміт. Ліміт встановлюється на розсуд Банку на підставі інформації, наданої Клієнтом в Опитувальнику. При цьому:
 - 2.10.1. до моменту Активації Картки Ліміт дорівнює нулю;
 - 2.10.2. при Активації Банк інформує Клієнта про розмір Ліміту, який може бути встановлений після здійснення першої видаткової Операції (при цьому Ліміт вважається встановленим у дату відображення на Рахунку першої після Активації Картки видаткової Операції). Банк повідомляє Клієнта про новий розмір Ліміту в Рахунку – виписці;
 - 2.10.3. Банк має право в безумовному та односторонньому порядку не встановлювати Клієнту Ліміт та не надавати Кредит на першу вимогу Клієнта;
- 2.11. Банк має право ініціювати внесення змін в Умови та/або Тарифи. Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про зміни до Умов не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни, до Тарифів не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни.
- 2.12. Свою пропозицію про внесення змін до Умов та/або Тарифів (згідно п. 2.11. Умов), Банк повідомляє Клієнту будь-яким з наступних способів (на вибір Банку):
 - 2.12.1. шляхом розміщення друкованих екземплярів нових редакцій Умов та/або Тарифів, розпорядчих документів Банку на інформаційних стендах за місцем перебування Банку і його підрозділів;
 - 2.12.2. шляхом розміщення електронних версій нових редакцій Умов та/або Тарифів, розпорядчих документів Банку у мережі Інтернет на сайті Банку <http://www.forward-bank.com>;
 - 2.12.3. шляхом направлення смс-повідомлення на мобільний номер Клієнта;

2.12.4. шляхом направлення повідомлення на електронну адресу Клієнта;

2.12.5. шляхом направлення листа на поштову адресу Клієнта;

Додатково Банк повідомляє про пропозицію внесення Умов та/або Тарифів (згідно п. 2.11. Умов), шляхом здійснення Банком дзвінка за допомогою IVR (система попередньо записаних голосових повідомлень) на номер телефону Клієнта, отриманого Банком під час ідентифікації Клієнта. Дата здійснення такого дзвінка вважається датою відправлення Банком відповідної пропозиції про внесення змін до Умов та/або Тарифів.

- 2.13. Якщо Клієнт, який отримав пропозицію про внесення змін до Умов та/або Тарифів, у межах строку для відповіді, встановленого в п. 2.11. Умов, продовжує користуватися Карткою та Рахунком за умови здійснення накладення Електронного підпису на нову редакцію Умов та/або Тарифів (з урахуванням запропонованих змін), такі дії засвідчують його згоду з внесенням змін до Умов та/або Тарифів та їх прийняттям. У разі не згоди із запропонованими змінами, Клієнт може звернутись до Банку для дострокового припинення Договору в порядку, визначеному цими Умовами.
- 2.14. Зміна Тарифів у частині збільшення процентної ставки, по якій Банком нараховуються проценти за користування Клієнтом Кредитом, відбувається шляхом підписання відповідного двостороннього документу.
- 2.15. Будь-які зміни, внесені в Умови та/або Тарифи, з моменту набрання ними чинності з дотриманням процедур, вказаних у даних Умовах, однаково поширюються на всіх осіб, що уклали Договір з Банком, у тому числі, на тих, хто уклав Договір раніше дати набрання змінами і доповненнями чинності. Під дію змін в Умови та/або Тарифи підпадають всі Операції, відображення яких на Рахунку провадиться, починаючи від дня набрання чинності таких змін.
- 2.16. З метою підтримки належного ступеня інформованості Клієнта щодо чинних редакцій Умов та/або Тарифів, у тому числі, гарантованого ознайомлення Клієнта з пропозиціями про внесення змін в Умови та/або Тарифи, Клієнт зобов'язаний регулярно звертатися в Банк за одержанням відомостей про пропозиції щодо внесення змін в Умови та/або Тарифи. Відвідування Клієнтом відповідних розділів веб-сайту Банку в мережі Інтернет за адресою <http://www.forward-bank.com> (що містять інформацію про чинні Умови та/або Тарифи, а також пропозиції про внесення змін в Умови та/або Тарифи) прирівнюється до звернення Клієнта за відповідною інформацією безпосередньо в Банк.
- 2.17. Будь-яка зміна умов Договору, узгоджена Банком і Клієнтом і здійснена на підставі звернення Клієнта по телефону в Довідково-інформаційний центр Банку (за умови правильного повідомлення Клієнтом Кодів доступу) або письмової заяви, наданої Клієнтом у Банк, прирівнюється до укладання додаткової угоди до Договору.
- 2.18. Клієнт гарантує, що вся інформація, надана Клієнтом Банку, є вірною, повною і точною, Клієнт не приховав обставин, які могли б у випадку їх з'ясування негативно вплинути на розмір встановленого Клієнту Ліміту (у тому числі, при Активації Картки).

3. РЕЖИМ РАХУНКУ

- 3.1. У рамках Договору Банк відкриває Клієнтові Рахунок в національній валюті України. Номер Рахунку вказується в Заяві.
- 3.2. По Рахунку можуть здійснюватися операції, що не суперечать законодавству України і Договору (у тому числі Умовам). Рахунок не може використовуватися для здійснення розрахункових операцій, пов'язаних з підприємницькою діяльністю.
- 3.3. Перерахування коштів з Рахунку може здійснюватися Клієнтом винятково:
- 3.3.1. з використанням Картки (її реквізитів);
- 3.3.2. на підставі письмової заяви Клієнта, складеного на паперовому носії за формою, встановленою Банком. При цьому розрахункові документи, необхідні для проведення відповідної банківської операції, складаються й підписуються Банком. Для безготівкового перерахування коштів з Рахунку на підставі письмової заяви Клієнта Клієнт надає Банку право на складання розрахункових документів від його імені;
- 3.3.3. на підставі належним чином (відповідно до порядку й умов, встановлених в Умовах дистанційного обслуговування) сформованого (складеного й оформленого), підписаного Клієнтом і переданого в Банк Електронного розпорядження. При цьому розрахункові документи, необхідні для проведення відповідної банківської операції, складаються й підписуються Банком. Для безготівкового перерахування коштів з Рахунку на підставі

Електронного розпорядження Клієнт надає Банку право на складання розрахункових документів від його імені.

- 3.4. Банк має право на будь-якому етапі повернути/залишити розпорядження/заяву Клієнта без виконання у випадку виявлення помилок і неточностей, допущених при його оформленні, у випадку визнання сумнівним посвідчення права розпорядження Рахунком, або у випадку непредставлення Клієнтом необхідних документів, що підтверджують підставу операції, якщо це передбачене законодавством України.
- 3.5. Виконання розпоряджень Клієнта про безготівкове перерахування коштів з Рахунку здійснюється:
 - 3.5.1. якщо такий переказ провадиться не з поточного рахунку, відкритого в Банку - не пізніше наступного робочого дня від дати надходження коштів на кореспондентський рахунок Банку;
 - 3.5.2. якщо такий переказ провадиться з поточного рахунку, відкритого в Банку - у строки, встановлені законодавством України, якщо більш короткі строки не погоджені між Банком і Клієнтом;
 - 3.5.3. якщо такий переказ провадиться за рахунок внесення грошових коштів у готівковій формі через ПТКС, що не належать Банку, не пізніше наступного робочого дня від дати надходження грошових коштів на кореспондентський рахунок Банку.
- 3.6. Протягом терміну дії Картки видача готівкових коштів з Рахунку може здійснюватися винятково з використанням Картки (її реквізитів).
- 3.7. Видача готівкових коштів з Рахунку з використанням Картки через ПТКС здійснюється у національній валюті України, в межах встановлених Банком лімітів з отримання готівки з використанням Картки через ПТКС, згідно п. 10.37. Умов.
- 3.8. За проведення Банком Операцій з коштами, розміщеними на Рахунку (у тому числі наданими в якості Кредиту), Банк стягує із Клієнта комісійні винагороди (плати) відповідно до Тарифів.
- 3.9. На залишок грошових коштів на Рахунку Банк нараховує проценти, якщо це передбачено Тарифами. Проценти нараховуються щомісячно, виходячи з розрахунку фактичного залишку коштів на кінець кожного дня, та виплачуються шляхом зарахування на Рахунок в останній робочий день місяця. При їх нарахуванні береться фактична кількість днів у місяці та 365/366 днів у році.
- 3.10. Дії Клієнта по внесенню через ПТКС Банку, до складу якого входить обладнання для приймання готівки:
 - 3.10.1. коштів з використанням Картки, підтвердженого введенням ПІН, прирівнюються Банком до розпорядження Клієнта на зарахування внесеної в такий ПТКС суми на Рахунок;
 - 3.10.2. коштів у національній валюті України, підтверджених введенням номера Договору або скануванням Бар – коду, прирівнюються Банком до розпорядження Клієнта на зарахування внесеної в ПТКС суми на Рахунок.
У випадку успішного проведення Операції в ПТКС Банку Клієнтові роздруковується чек, що є підтвердженням зробленої Операції.
- 3.11. Банк, при здійсненні Клієнтом Операцій в мережі Інтернет з використанням Картки, випущеної Банком, має право до початку здійснення такої Операції:
 - 3.11.1. Запропонувати Клієнту зареєструвати таку Картку в мережі Інтернет на спеціальному сайті Банку з метою застосування додаткового способу його аутентифікації (процедура підтвердження належності Картки Клієнту за допомогою програмного забезпечення) шляхом підключення до послуги 3D Secure (в залежності від Платіжної системи, в рамках якої випущена Картка: Verified by Visa або MasterCard® SecureCode™) відповідно до внутрішніх процедур Банку – якщо така Картка не зареєстрована Банком для вказаних цілей; та/або
 - 3.11.2. Запропонувати Клієнту ввести на спеціальній Інтернет-сторінці Банку персональний одноразовий код, надісланий Банком Клієнту на зареєстрований в інформаційній системі Банку номер телефону Клієнта, з метою додаткової аутентифікації Клієнта при використанні послуги он-лайн обробки Операцій 3D Secure (Verified by Visa або MasterCard® SecureCode™) відповідно до внутрішніх процедур Банку – якщо така Картка була зареєстрована в мережі Інтернет на спеціальному сайті Банку для цілей, вказаних в п. 3.11.1 даних Умов.

- 3.11.3. При цьому Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні Операцій, якщо Клієнт відмовився зареєструвати таку Картку в мережі Інтернет на спеціальному сайті Банку відповідно до п. 3.11.1 Умов, та/або відмовився ввести на спеціальній Інтернет-сторінці Банку персональний одноразовий код, надісланий Банком Клієнту відповідно до п. 3.11.2 даних Умов, та/або ввів на спеціальній Інтернет-сторінці Банку код, що не відповідає персональному одноразовому коду, надісланому Банком Клієнту відповідно до п. 3.11.2 даних Умов.
- 3.12. Банк має право не зараховувати на Рахунок кошти, що надійшли, і повернути їх відправникові платежу у випадках, коли зарахування на Рахунок неможливо через недостатність, неточність або суперечливість реквізитів розрахункового документа або невідповідність розрахункового документа чинному законодавству України.
- 3.13. Банк списує без розпорядження Клієнта кошти, що перебувають на Рахунку, у випадках, передбачених законодавством України, Умовами або іншими окремими угодами, укладеними між Банком і Клієнтом.
- 3.14. Відображення на Рахунку Операції, зробленої з використанням Картки (її реквізитів), здійснюється в гривнях України на підставі Документів, представлених у Банк.
- 3.15. В момент здійснення Операції на Рахунку блокується сума у розмірі до 5,9% від суми здійсненої операції. В дату відображення на Рахунку такої Операції, блокування суми знімається, плата списується у розмірі згідно Тарифів. При цьому, якщо на дату списання плати на Рахунку не достатньо власних коштів Клієнта, комісія стягується за рахунок кредитних коштів, в т.ч. за рахунок Понадлімітної заборгованості.
- 3.16. Плата за видачу готівкових грошових коштів у межах залишку на Рахунку в банкоматах та пунктах видачі готівки Банку, банків-партнерів в Україні та банків-партнерів за кордоном розраховується у момент здійснення Операції отримання готівкових грошових коштів в банкоматах і пунктах видачі готівки в межах залишку на Рахунку (далі – Операція отримання власних коштів готівкою в Банку) від загальної суми Операцій отримання власних коштів готівкою, здійснених в цей же календарний день, включаючи суму такої здійснюваної Операції отримання власних коштів готівкою, і зменшується на загальну суму тих, що вже підлягають сплаті Клієнтом Банку плат за видачу готівкових грошових коштів, розрахованих за раніше здійснені протягом такого календарного дня Операції отримання власних коштів готівкою. Стягується в дату відображення на Рахунку такої Операції.
- 3.17. Абонентська плата за послугу «SMS-сервіс» стягується щомісяця в передостанній робочий день календарного місяця. Плата списується за умови якщо за період з останнього робочого дня календарного місяця, що передує місяцю, в якому здійснюється списання по передостанній робочий день звітного календарного місяця (включно) за Рахунком було підключено послугу (на термін мінімум один день) та за Рахунком проводилась мінімум одна операція зняття/поповнення. За умови якщо на дату списання плати на Рахунку не достатньо власних коштів Клієнта, комісія стягується за рахунок Понадлімітної заборгованості.
- 3.18. Страхові премії за послугами страхування стягуються на користь Страхової компанії в Розрахункову дату, згідно з Договором страхування за рахунок позитивного залишку, а за умови недостатності власних коштів Клієнта на Рахунку на дату списання, комісія стягується за рахунок Понадлімітної заборгованості.
- 3.19. Комісія за обслуговування неактивного рахунку стягується в Розрахункову дату у випадках, визначених Договором, а також якщо за попередніх 180 днів по Рахунку не здійснювалися операції по зняттю/зарахуванню готівкових коштів, безготівковій оплаті товарів і послуг, безготівковому переказу/зарахуванню коштів, за винятком операцій, ініційованих Банком, по зарахуванню на рахунок нарахованих на суму залишку власних коштів відсотків і стягування комісій і плат, передбачених Тарифами. Якщо сума залишку власних коштів на Рахунку менше розміру встановленої комісії, комісія стягується у розмірі такого залишку.
- 3.20. Плата за оформлення та/чи переоформлення іменної картки за ініціативою Клієнта, оформлення додаткової картки до іменної стягується одноразово в дату оформлення та/чи переоформлення картки, або оформлення додаткової картки до іменної. Якщо на дату списання плати на Рахунку не достатньо власних коштів Клієнта, комісія стягується за рахунок кредитних коштів, в т.ч. за рахунок Понадлімітної заборгованості.
- 3.21. Плата за обслуговування картки, що стягується щорічно стягується за кожен рік обслуговування картки. Вперше стягується в місяць, в якому на Рахунку була відображена перша Операція з використанням картки. За рік обслуговування картки, в якому на Рахунку

була відображена перша Операція з використанням картки, стягується в передостанній робочий день календарного місяця в якому на Рахунку була відображена перша Операція з використанням картки. За кожен наступний рік обслуговування картки стягується в дату, що відповідає передостанньому дню календарного місяця в якому був відкритий Рахунок. Рік обслуговування картки дорівнює одному року. Якщо на дату списання плати на Рахунку не достатньо власних коштів Клієнта, комісія стягується за рахунок кредитних коштів, в т.ч. за рахунок Понадлімітної заборгованості.

3.22. Плата за обслуговування картки, що стягується щомісячно в передостанній робочий день календарного місяця. За умови якщо на дату списання плати на Рахунку не достатньо власних коштів Клієнта, комісія стягується за рахунок Понадлімітної заборгованості.

4. ПОСТІЙНІ ДОРУЧЕННЯ ПО РАХУНКУ

4.1.Клієнт може дати Банку доручення на періодичне перерахування коштів з Рахунку (далі по тексту - "Постійне доручення"). Постійне доручення може бути дане винятково:

4.1.1.на підставі письмової заяви Клієнта, складеної на паперовому носії за формою, установленої Банком, при цьому розрахункові документи, необхідні для проведення відповідної банківської операції, складаються й підписуються Банком. Для безготівкового перерахування коштів з Рахунку на підставі письмової заяви Клієнта Клієнт надає Банку право на складання розрахункових документів від його імені.

4.1.2.на підставі належним чином (відповідно до порядку й умов, встановлених в Умовах дистанційного обслуговування) сформованого (складеного й оформленого), підписаного Клієнтом і переданого в Банк Електронного розпорядження. При цьому розрахункові документи, необхідні для проведення відповідної банківської операції, складаються й підписуються Банком. Для безготівкового перерахування коштів з Рахунку на підставі Електронного розпорядження Клієнт надає Банку право на складання розрахункових документів від його імені.

4.2.Постійне доручення виконується Банком у порядку й на умовах, викладених у даному розділі Умов.

4.3.При наявності декількох Постійних доручень по Рахунку, які повинні бути виконані в той самий день, і у випадку якщо Платіжного ліміту недостатньо для виконання всіх Постійних доручень, Банк виконує Постійні доручення, які були дані Клієнтом раніше інших (мають менший номер), у межах Платіжного ліміту.

4.4.Банк має право списувати з Рахунку кошти в погашення Заборгованості в пріоритеті стосовно діючих Постійних доручень, поданих по Рахунку.

4.5.Якщо дата виконання Постійного доручення припадає на неробочий день, то Постійне доручення виконується на наступний робочий день.

4.6.Якщо дата виконання Постійного доручення припадає на число, якого немає у відповідному місяці, Постійне доручення виконується в перший робочий день місяця, що наступає за таким місяцем.

4.7.Дія Постійного доручення припиняється:

4.7.1.при подачі Клієнтом заяви про анулювання Постійного доручення - у дату, що наступає за датою прийняття Банком такої заяви;

4.7.2.при виставлянні Банком у рамках Договору Заключного Рахунку – виписки - у дату виставляння Заклучного Рахунку – виписки;

4.7.3.при закінченні строку, на який Постійне доручення було дано, - у дату закінчення такого строку.

5. НАДАННЯ КРЕДИТУ, ВИНИКНЕННЯ Й ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ

5.1.Заборгованість Клієнта перед Банком виникає в результаті:

5.1.1.надання Банком Клієнтові Кредиту;

5.1.2.нарахування Банком підлягаючих сплаті Клієнтом за користування Кредитом процентів;

5.1.3.нарахування Банком підлягаючої сплаті Клієнтом плати за несвоєчасне повернення Кредиту;

5.1.4.нарахування Банком підлягаючих сплаті Клієнтом комісійних винагород (плат);

5.1.5.виникнення інших грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, передбачених Умовами та/або Тарифами.

5.2.Кредит надається Банком Клієнту у випадку нестачі грошових коштів на Рахунку для здійснення:

- 5.2.1. видаткових Операцій по оплаті Товару, банківських переказів, одержання коштів у ПТКС, за винятком одержання готівкових коштів у касі Банку без використання Картки;
- 5.2.2. оплати Клієнтом Банку нарахованих процентів за користування Кредитом;
- 5.2.3. оплати Клієнтом Банку нарахованих комісійних винагород (плат) і інших платежів відповідно до Умов та/або Тарифів;
- 5.2.4. інших Операцій, якщо такі Операції визначені в Додаткових умовах та/або у відношенні яких Банк і Клієнт на основі окремих угод, укладених між ними (при наявності таких угод), прийшли до згоди про можливість їх здійснення з використанням Кредиту.
- 5.3. Банк надає Клієнтові Кредит у рамках Ліміту, якщо інше не встановлене Умовами.
- 5.4. Кредит вважається наданим Банком від дня відображення на Рахунку сум Операцій, зазначених у п.5.2 Умов і здійснюваних (повністю або частково) за рахунок Кредиту. Банк надає Клієнтові Кредит на строк до дати закінчення Розрахункового періоду, у якому такий Кредит був наданий, незалежно від того, у яку з дат такого Розрахункового періоду він був наданий. Відповідно, Кредит підлягає поверненню Клієнтом Банку до дати закінчення (включно) Розрахункового періоду, у якому такий Кредит був наданий.
- 5.5. За користування Кредитом Клієнт сплачує Банку проценти, що нараховуються Банком на суму Кредиту відповідно до Тарифів. Проценти за користування Кредитом нараховуються від дня, що настає за днем надання Кредиту, виходячи із суми Основного боргу й Понадлімітної заборгованості (при її наявності) на початок операційного дня. При цьому за базу для нарахування процентів береться дійсне число календарних днів у році (365 або 366 днів відповідно). У випадку виставлення Клієнтові Заключного Рахунку – виписки проценти за користування Кредитом нараховуються по Дату оплати Заключного Рахунку – виписки (включно).
 - 5.5.1. За рішення Банку, в тому числі, але не виключно, у разі введення надзвичайного стану/ надзвичайної ситуації та/або встановлення уповноваженим органом державної влади карантину, може здійснюватись акційна капіталізація процентів, плати за обслуговування КЗ, що включає в себе процес нарощування (збільшення) Кредиту за рахунок несплачених Клієнтом процентів, плати за обслуговування КЗ за Кредитом, при цьому розмір Ліміту збільшується на суму, що відповідає Кредиту з врахуванням нарощених процентів, плати за обслуговування КЗ. Подальше нарахування процентів, плати за обслуговування КЗ здійснюється на суму Кредиту з врахуванням нарощених процентів та плати за обслуговування КЗ. Умови та порядок такої капіталізації визначається Банком в офіційних умовах відповідної акції.
- 5.6. У випадку перевищення сум Операцій, здійснених відповідно до п.5.2 Умов, над Доступним залишком Ліміту виникає Понадлімітна заборгованість.
- 5.7. Банк поряд з вимогами про оплату Клієнтом Заборгованості має право також вимагати від Клієнта, а Клієнт зобов'язано сплачувати наступні платежі:
 - 5.7.1. Комісійні винагороди банків-кореспондентів, що стягуються за здійснення Клієнтом Операцій;
 - 5.7.2. видатки Банку, понесені ним у зв'язку із оспоруванням Клієнтом Операцій у порядку, вказаному розділом 5 Умов (у випадку, коли такі видатки після проведення розслідування покладаються на Клієнта);
 - 5.7.3. інші платежі (комісійні винагороди (плати)), сплата яких передбачена окремими угодами, укладеними між Банком і Клієнтом (за наявності таких угод), якщо така сплата за домовленістю між Банком і Клієнтом, досягнутою як у рамках вищевказаних угод, так і в рамках Додаткових умов, провадиться в порядку, визначеному Умовами;
 - 5.7.4. податки і збори, що належать до сплати Клієнтом (у випадках, коли Банк виступає відносно таких податків і зборів як податковий агент);
 - 5.7.5. видатки Банку, пов'язані з діями Банку, спрямованими на спонукання Клієнта до виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором;
 - 5.7.6. інші непередбачені видатки Банку, якщо такі видатки відбулися з вини Клієнта;
 - 5.7.7. інші платежі, передбачені даними Умовами та/або Тарифами;
- 5.8. Всі комісійні винагороди (плати), а також проценти за користування Кредитом та інші платежі належать до оплати Клієнтом на вимогу Банку (якщо інший строк оплати комісійних винагород не обумовлений даними Умовами та/або Тарифами) і списуються Банком з Рахунку без надання Клієнтом платіжного доручення (в порядку договірної списання) за наявності залишку грошових коштів (якщо інший порядок їх стягнення не визначений Умовами) або у

разі відсутності коштів на Рахунку за рахунок Кредиту в межах Платіжного ліміту, і в порядку черговості, установлені даними Умовами. Платежі, вказані в п.п. 5.7.1. - 5.7.7. Умов, за наявності таких, стягуються додатково по фактичній вартості. При цьому:

- у випадку дострокового припинення дії Основної картки та/або розірвання Договору комісійні винагороди (плати), отримані Банком відповідно до Тарифів, а також інші платежі, сплачені Клієнтом відповідно до п.п. 5.7.1. - 5.7.7. Умов, не повертаються.
- у випадку накладення арешту в установленому законодавством України порядку на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, Банк припиняє утримання комісійної винагороди (плати) на термін дії арешту.

5.9. У випадку якщо Клієнт не здійснює повернення Кредиту у встановлений у п.5.4 Умов строк і при наявності в Клієнта пропуску Дати оплати Рахунку – виписки, Банк нараховує на Прострочену частину Кредиту комісійну винагороду (плату) за несвоєчасне повернення Кредиту в порядку й розмірах, встановлених Умовами й Тарифами. Прострочена частина Кредиту вважається такою, що виникла в дату початку Розрахункового періоду, що впливає за Розрахунковим періодом, до закінчення якого Кредит, що утворював таку Прострочену частину Кредиту, повинен був бути повернутий (погашений). На Прострочену частину Кредиту комісійна винагорода (плата) за несвоєчасне повернення Кредиту нараховується з дати виникнення такої Простроченої частини Кредиту й до дати закінчення Розрахункового періоду, у дату початку якого виникла така Прострочена частина Кредиту, а у випадку виставлення Клієнтові Заключного Рахунку – виписки - по Дату оплати Заключного Рахунку – виписки (включно). Комісійна винагорода (плата) за несвоєчасне повернення Кредиту нараховується і стягується додатково до процентів за користування Кредитом.

5.10. Для погашення Заборгованості (у тому числі для цілей повернення (погашення) Кредиту):

- 5.10.1. Клієнт розміщує на Рахунку кошти. Наявність коштів на Рахунку при одночасній наявності в Клієнта Заборгованості є достатньою підставою для списання Банком без надання Клієнтом платіжного доручення (у порядку договірної списання) коштів з Рахунку для погашення такої Заборгованості;
- 5.10.2. кошти списуються Банком у розмірі, достатньому для погашення Заборгованості в повному обсязі (при наявності на Рахунку суми коштів, достатньої для погашення Заборгованості), або в обсязі наявних на Рахунку коштів (при їхній недостатності для погашення Заборгованості в повному обсязі);
- 5.10.3. у випадку перебування за кордоном, Клієнт розміщує на транзитному рахунку Банку, вказаному на сайті Банку, грошові кошти в валюті країни відправлення, для чого надає Банку доручення на продаж Банком від його імені внесених ним на транзитний рахунок грошових коштів для їх зарахування на Рахунок у валюті Рахунку;
- 5.10.4. Доступний залишок Ліміту збільшується на суму погашеної частини Основного боргу аж до відновлення Ліміту в повному обсязі;
- 5.10.5. Кошти, розміщені Клієнтом на Рахунку і такі, що перевищують Заборгованість, відображаються на Рахунку як пасивний залишок по Рахунку та збільшують Платіжний ліміт.

5.11. Кошти, розміщені на Рахунку, при наявності Заборгованості й відсутності виставленого Банком Клієнтові Заключного Рахунку – виписки, списуються Банком без надання Клієнтом платіжного доручення (у порядку договірної списання) з Рахунку в погашення Заборгованості в наступній черговості:

- 5.11.1. у першу чергу - витрати Банку, зазначені в п.п. 5.7.1. - 5.7.2., п.п. 5.7.5. – 5.7.7. Умов;
- 5.11.2. у другу чергу - Заборгованість Клієнта;
- 5.11.3. у третю чергу – витрати на:
 - 5.11.3.1. Програму страхування фінансових ризиків «Захист від шахрайства»;
 - 5.11.3.2. Програму страхування фінансових ризиків «Страхування особистих речей»;
 - 5.11.3.3. Програму страхування від нещасних випадків;
 - 5.11.3.4. Програму добровільного страхування життя власників карткового рахунку.

5.12. По закінченню кожного Розрахункового періоду Банк формує Рахунок – виписку. Рахунок – виписка направляється Банком Клієнтові в електронній формі за адресою електронної пошти Клієнта, зазначеною в Заяві (якщо адреса електронної пошти Клієнта зазначена у Заяві) або в іншому документі, наданому Клієнтом у Банк і складеному за формою Банку. При цьому у випадку відсутності в Клієнта Заборгованості перед Банком та/або відсутності протягом

Розрахункового періоду Операцій по Рахункові, Рахунок – виписка по закінченню такого Розрахункового періоду Клієнтові не направляється.

- 5.13. Банк щомісяця для огляду Клієнтом розміщає Рахунок - виписку в електронній формі з використанням Системи ДБО Інтернет – банк. Рахунок – виписка розміщається Банком в Інтернет – банку в розділі "Картки".
- 5.14. Рахунок – виписка містить:
 - 5.14.1. інформацію щодо встановленого Ліміту за Договором;
 - 5.14.2. інформацію про всі Операції, здійснені по Рахунку протягом такого Розрахункового періоду;
баланс на початок такого Розрахункового періоду (Вхідний баланс) і кінець такого Розрахункового періоду (Вихідний баланс). При цьому залишок коштів на Рахунку показується в Рахунку – виписці як позитивний баланс, а сума Основного боргу й Понадлімітної заборгованості (при її наявності) - як негативний баланс (зі знаком "мінус");
 - 5.14.3. суму Плати за надання послуги SMS-сервіс (при наявності);
 - 5.14.4. суму страхових премій за участь у:
 - 5.14.4.1. Програмі страхування фінансових ризиків «Захист від шахрайства»;
 - 5.14.4.2. Програмі страхування фінансових ризиків «Страхування особистих речей»;
 - 5.14.4.3. Програмі страхування від нещасних випадків;
 - 5.14.4.4. Програму добровільного страхування життя власників карткового рахунку.
 - 5.14.5. суму нарахованої, але не сплаченої Клієнтом комісійної винагороди (плати) за несвоєчасне повернення Кредиту;
 - 5.14.6. Суму Рахунку – виписки;
 - 5.14.7. Дату оплати Рахунку – виписки;
 - 5.14.8. іншу інформацію, яку Банк вважає за необхідне довести до відома Клієнта.
- 5.15. Вихідний баланс на кінець Розрахункового періоду, зазначений у Рахунку – виписці, включає суму Основного боргу й Понадлімітної заборгованості (при її наявності).
- 5.16. У випадку якщо до Дати оплати Рахунку – виписки Клієнт не здійснить погашення Заборгованості в розмірі рівному Сумі Рахунку – виписки (у порядку, вказаному в п.5.10 Умов), то така обставина розглядається як пропуск Клієнтом Дати оплати Рахунку – виписки і з Клієнта відповідно до Тарифів Банком стягується комісійна винагорода (плат) за пропуск оплати Рахунку – виписки. У випадку якщо Клієнт здійснить погашення Заборгованості в розмірі рівному Сумі Рахунку – виписки, зазначеної в Рахунку – виписці, сформованому по закінченню останнього з минулих Розрахункових періодів, то для цілей п.5.9 Умов буде вважатися, що в Клієнта відсутній пропуск Дати оплати Рахунку – виписки.
- 5.17. У випадку порушення Клієнтом строків повернення (погашення) Кредиту та/або пропуску Клієнтом Дати оплати Рахунку – виписки, Банк буде вправі здійснити Блокування Картки. Блокування Картки може бути здійснене Банком за його розсудом у будь-яку дату після порушення Клієнтом строків повернення (погашення) Кредиту та/або пропуску Клієнтом Дати оплати Рахунку – виписки.
- 5.18. Розблокування Картки, раніше заблокованої Банком відповідно до п.5.17 Умов, може бути зроблене Банком після повернення (погашення) Клієнтом Простроченої частини Кредиту та/або надходження на Рахунок коштів, достатніх для погашення Заборгованості в розмірі рівному Сумі Рахунку – виписки по останньому виставленому Клієнтові Рахунку – виписці.
- 5.19. У випадку порушення Клієнтом строків повернення (погашення) Кредиту, та/або пропуску Клієнтом Дати оплати Рахунку - виписки, та/або відмови Клієнта від використання Картки і розірвання Договору з ініціативи Клієнта, Банк має право на власний розсуд вимагати від Клієнта повністю погасити Заборгованість (у тому числі повернути Кредит), направивши Клієнтові із цією метою Заключний Рахунок - виписку. При цьому Клієнт зобов'язаний протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дня виставлення Заключного Рахунку - виписки погасити Заборгованість у повному обсязі. Днем виставлення Банком Клієнтові Заключного Рахунку - виписки є день його формування.
- 5.20. До дати виставлення Банком Клієнтові Заключного Рахунку - виписки Банк робить списання з Рахунку в порядку, вказаному в Умовах, сум усіх процентів за користування Кредитом, комісійних винагород (плат), нарахованих Банком до дати виставлення Банком Клієнтові Заключного Рахунку - виписки, але не оплачених Клієнтом.

- 5.21. Сума, зазначена в Заключному Рахунку - виписці, є повною сумою Заборгованості і складається з:
- 5.21.1. суми Основного боргу й суми Понадлімітної заборгованості (при її наявності) станом на дату виставляння Заключного Рахунку - виписки;
 - 5.21.2. суми процентів за користування Кредитом, розрахованих від дня, що настає за днем виставляння Заключного Рахунку - виписки, по Дату оплати Заключного Рахунку - виписки, визначену з урахуванням положень п.5.19 Умов, включно;
 - 5.21.3. суми комісійної винагороди (плати) за несвоєчасне повернення Кредиту, що підлягають нарахуванню відповідно до п.5.9 Умов і розрахованих від дня, що настає за днем виставлення Заключного Рахунку - виписки, по Дату оплати Заключного Рахунку - виписки, визначену з урахуванням положень п.5.19 Умов, включно;
 - 5.21.4. суми процентів за користування Кредитом, комісійних винагород (плат) і інших платежів, що підлягають сплаті Клієнтом, не списаних з Рахунку (при наявності таких); і підлягає сплаті Клієнтом у повному обсязі не пізніше Дати сплати Заключного Рахунку - виписки.
- 5.22. Погашення Заборгованості на підставі виставленого Банком Клієнтові Заключного Рахунку - виписки проводиться шляхом розміщення Клієнтом на Рахунку коштів в обсязі, достатньому для погашення Заборгованості, при цьому:
- 5.22.1. суми Основного боргу й Понадлімітної заборгованості, а також суми комісійних винагород (плат), процентів за користування Кредитом та інших платежів, що підлягають сплаті Клієнтом Банку, списуються Банком з Рахунку без надання Клієнтом платіжного доручення (у порядку договірної списання) в Дату сплати Заключного Рахунку - виписки, зазначену в ньому. Списання з Рахунку сум комісійних винагород (плат) і процентів за користування Кредитом, та інших платежів, що підлягають сплаті Клієнтом Банку, проводиться тільки при наявності залишку коштів на Рахунку;
 - 5.22.2. надалі списання коштів в рахунок погашення Заборгованості, не погашеної в Дату оплати Заключного Рахунку - виписки, проводиться на щоденній основі при надходженні коштів на Рахунок.
- 5.23. Кошти, розміщені на Рахунку, при наявності Заборгованості й наявності виставленого Банком Клієнтові Заключного Рахунку - виписки, списуються Банком без надання Клієнтом платіжного доручення (у порядку договірної списання) з Рахунку в погашення Заборгованості відповідно до черговості, установлені п. 5.11. Умов
- 5.24. Дата виставлення Клієнтові Заключного Рахунку - виписки визначається по розсуду Банку, при цьому:
- 5.24.1. у випадку відмови Клієнта від використання Картки й розірвання Договору з ініціативи Клієнта Заклучний Рахунок - виписка виставляється Клієнтові в строк, що не перевищує 60 (шістдесяти) календарних днів від дня прийняття Банком заяви і повернення Картки в Банк відповідно до п.12.1 Умов, або не виставляється Банком взагалі;
 - 5.24.2. у випадку проведення Банком розслідування за заявою Клієнта про претензію по спірній Операції Заклучний Рахунок - виписка виставляється Клієнтові після завершення розслідування.
- 5.25. У випадку якщо після дня виставлення Банком Клієнтові Заклучного Рахунку - виписки Банк отримає відомості про події і факти, які спричинили збільшення Заборгованості, зазначеної в Заклучному Рахунку - виписці (у тому числі, Банк отримає розрахункові документи, що підтверджують здійснення видаткових Операцій з використанням Картки при нестачі грошових коштів на Рахунку), то Банк має право протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати виставляння Клієнтові вищевказаного Заклучного Рахунку - виписки виставити Клієнтові скоректований Заклучний Рахунок – виписку, що враховує уточнений розмір Заборгованості, при цьому:
- 5.25.1. Клієнт зобов'язаний здійснити погашення Заборгованості в розмірі, встановленому таким скоректованим Заклучним Рахунком - випискою;
 - 5.25.2. погашення Заборгованості, зазначеної в скоректованому Заклучному Рахунку - виписці, повинне бути зроблене Клієнтом у строк, встановлений у раніше виставленому Банком Заклучному Рахунку - виписці, а у випадку закінчення вищевказаного строку - протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати виставляння скоректованого Заклучного Рахунку - виписки.

- 5.26. За порушення строків оплати сум, зазначених у Заключному Рахунку - виписці (у тому числі, скоректованому Заклучному Рахунку - виписці), Клієнт виплачує Банку неустойку (пеню) в розмірі 0,2 % від суми Заборгованості, зазначеної в такому Заклучному Рахунку - виписці, за кожний календарний день прострочення. Оплата такої неустойки Клієнтом може проводитися шляхом розміщення суми неустойки на Рахунку і її списання Банком без розпорядження Клієнта з Рахунку відповідно до черговості, установленої Умовами.
- 5.27. Сума нарахованої Банком комісійної винагороди (плати) за несвоєчасне повернення Кредиту списується Банком без розпорядження Клієнта з Рахунку при наявності на Рахунку залишку коштів і відповідно до черговості, установленої в п.5.23. Умов. У випадку якщо залишок коштів на Рахунку не достатній для списання суми нарахованої Банком комісійної винагороди (плати) за несвоєчасне повернення Кредиту в повному обсязі, Банк здійснює списання з Рахунку наявних на Рахунку коштів, при цьому сума нарахованої Банком комісійної винагороди (плати) за несвоєчасне повернення Кредиту зменшується на суму списаних в їх оплату з Рахунку коштів.
- 5.28. Сума нарахованої Банком Плати за надання послуги SMS-сервіс списується Банком з Рахунку без надання Клієнтом платіжного доручення (у порядку договірної списання) при наявності на Рахунку залишку коштів, достатнього для її списання в повному обсязі і відповідно до черговості, установленої в п.5.23. Умов.
- 5.29. Списання Банком коштів з Рахунку з метою сплати Клієнтом Банку процентів за користування Кредитом, комісійних винагород (плат) й інших платежів проводиться Банком у пріоритетній черговості в порівнянні з виконанням Банком яких-небудь доручень/розпоряджень Клієнта, включаючи Постійні доручення, якщо інше прямо не передбачене законодавством України.

6. ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ НА ПІДСТАВІ ОКРЕМОГО ВИДУ ЕЛЕКТРОННИХ РОЗПОРЯДЖЕНЬ

- 6.1. При надходженні в Банк належним чином (відповідно до порядку й умов, установлених в Умовах дистанційного обслуговування) сформованого (складеного й оформленого), підписаного Клієнтом і переданого в Банк Електронного розпорядження про перерахування коштів іншій фізичній особі (далі - Одержувач), ідентифікатором якого в такому Електронному розпорядженні слугує номер телефону, Банк і Клієнт керуються наступним:
- 6.1.1. у випадку якщо Банк може встановити особистість Одержувача і на ім'я такого Одержувача в Банку відкритий банківський рахунок, зареєстрований у Системі ДБО з додатковим ідентифікатором - номером телефону, що збігаються з номером телефону, зазначеним в Електронному розпорядженні (далі - Рахунок Одержувача), то таке Електронне розпорядження прирівнюється Банком і Клієнтом до розпорядження Клієнта про перерахування з Рахунку зазначеної в Електронному розпорядженні суми коштів на Рахунок Одержувача і Банк робить перерахування з Рахунку зазначеного в Електронному розпорядженні суми коштів на Рахунок Одержувача;
- 6.1.2. у випадку якщо Банк не може встановити особистість Одержувача, або якщо в Банку відсутній відкритий на ім'я Одержувача банківський рахунок, зареєстрований у Системі ДБО з додатковим ідентифікатором - номером телефону, що збігається з номером телефону, зазначеним в Електронному розпорядженні, або якщо зазначений в Електронному розпорядженні номер телефону збігається з номером телефону Клієнта, зареєстрованому у Системі ДБО, то таке Електронне розпорядження не підлягає виконанню і Банком до виконання не приймається.
- 6.2. При надходженні в Банк належним чином (відповідно до порядку й умов, установлених в Умовах дистанційного обслуговування) сформованого (складеного й оформленого), підписаного Клієнтом і переданого в Банк Електронного розпорядження про перерахування коштів з Рахунку, і у випадку якщо таке Електронне розпорядження замість реквізитів для перерахування містить інформацію про зареєстрований у Системі ДБО ідентифікатор складеного Клієнтом у Системі ДБО шаблону реквізитів одержувача засобів (далі - Шаблон реквізитів), то таке Електронне розпорядження прирівнюється Банком і Клієнтом до розпорядження Клієнта про перерахування з Рахунку зазначеного в Електронному розпорядженні суми коштів по реквізитах, зазначених у такому Шаблоні реквізитів, і Банк робить перерахування з Рахунку зазначеного в Електронному розпорядженні суми коштів по таких реквізитах з обліком інших погоджених між Банком і Клієнтом у Системі ДБО умов здійснення платежу.

6.3. Банк не несе відповідальність у випадку:

6.3.1. невірного/неповного/помилкового надання Клієнтом номера телефону при формуванні в Системі ДБО Електронного розпорядження, зазначеного в п.6.1 Умов;

6.3.2. зміни Одержувачем у Системі ДБО номера телефону, що є в Системі ДБО додатковим ідентифікатором відкритого Банком на ім'я такого Одержувача банківського рахунку;

6.3.3. невірного/неповного/помилкового надання ідентифікатора Шаблону реквізитів при формуванні в Системі ДБО Електронного розпорядження, зазначеного в п.6.2 Умов.

Усі ризики, пов'язані із зазначеними в п.п. 6.3.1 - 6.3.3 Умов обставинами, покладаються на Клієнта.

7. ПІДТВЕРДЖЕННЯ РАХУНКУ - ВИПИСКИ, СПІРНІ ОПЕРАЦІЇ

7.1. У випадку незгоди Клієнта з інформацією, що вказана в Рахунку - виписці, або з якоюсь зі зроблених Операцій Клієнт зобов'язаний повідомити про це Банк у письмовій формі (пред'явити претензію) з наданням підтверджувальних обґрунтованість такої претензії документів (при їхній наявності) не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів від дати формування Рахунку - виписки або дати здійснення Операції (у випадку якщо Клієнт довідався про здійснення спірної Операції до дати одержання від Банку Рахунку - виписки, сформованого за Розрахунковий період, у якому була зроблена така спірна Операція). Неотримання Банком такого повідомлення від Клієнта протягом зазначеного строку вважається підтвердженням правильності виставленого Банком Рахунку - виписки, зробленої Операції.

7.2. При проведенні Банком розслідування по спірній Операції з метою зниження ризику несанкціонованого використання Картки Банк, в інтересах Клієнта, може за своїм розсудом вжити заходів для запобігання збитків і витрат Клієнта, включаючи Блокування Картки або її вилучення.

7.3. Протягом строку розгляду претензії Клієнта Банк нараховує у випадках, вказаних в Умовах та/або Тарифах, на суму спірної Операції відсотки за користування Кредитом, пеню за несвоєчасне повернення Кредиту, плати й комісії відповідно до Умов і Тарифів, які підлягають сплаті Клієнтом. Пред'явлення Клієнтом претензії по спірній Операції не звільняє Клієнта від погашення відповідно до Умов Заборгованості, що виникла в результаті здійснення такої Операції.

7.4. Якщо претензія Клієнта по спірній Операції була визнана Банком обґрунтованою, Банк повертає суму такої Операції на Рахунок. При цьому додатково повертаються суми плат, пені за несвоєчасне повернення Кредиту, комісій і відсотків за користування Кредитом, раніше нарахованих на суму такої спірної Операції й сплачених Клієнтом.

7.5. У випадку якщо в результаті проведеного за заявою Клієнта розслідування по спірній Операції, претензія Клієнта визнається необґрунтованою, Банк має право вимагати від Клієнта сплатити по фактичній вартості всіх витрат Банку, пов'язаних із проведенням розслідування по такій спірній Операції.

8. БАНК ЗОБОВ'ЯЗУЄТЬСЯ

8.1. Приймати та зараховувати на Рахунок кошти, що надходять, виконувати розпорядження Клієнта про перерахування й видачу відповідних сум з Рахунку та проводити інших операції по Рахунку на умовах, у порядку і в строки, встановлені Умовами.

8.2. Надати Клієнтові в користування Картку й інформацію про ПІН в порядку, встановленому в п.2.4 Умов.

8.3. Надавати Клієнтові при його особистому зверненні до Банку виписки по Рахунку.

8.4. Робити списання коштів з Рахунку на вимогу третіх осіб у випадках, передбачених законодавством України, у межах залишку коштів на Рахунку.

8.5. Забезпечити щомісячне направлення Рахунків - виписок в електронній формі за адресою електронної пошти Клієнта, зазначеною в Заяві (якщо адреса електронної пошти Клієнта зазначена у Заяві) або в іншому документі, наданому Клієнтом у Банк і складеному за формою Банку, за винятком випадків відсутності здійснення Операцій на Рахунку в Розрахунковому періоді і при відсутності Заборгованості, а також щомісяця для огляду Клієнтом розміщати Рахунок - виписку в електронній формі в Інтернет – банку.

8.6. Надавати на вимогу Клієнта при його особистому зверненні до Банку дублікат Рахунку - виписки за будь-який Розрахунковий період.

- 8.7. Нараховувати на залишок грошових коштів на Рахунку проценти, якщо нарахування процентів передбачене Тарифами.
- 8.8. Повідомляти Клієнта про ініціювання внесення змін в Умови та/або Тарифи відповідно до п.п. 2.11 - 2.14 Умов.
- 8.9. Розглянути претензію Клієнта, надану в Банк відповідно до п.7.1 Умов, і дати мотивовану відповідь у строки, передбачені чинним законодавством України, але не пізніше 45 (сорока п'яти) днів з дня, наступного за днем отримання такої заяви Банком.
- 8.10. Здійснити Блокування Картки по письмовій заяві, по усному зверненню Клієнта по телефону Довідково-інформаційного центру Банку або використовуючи програму Skype (через сайт Банку www.forward-bank.com) (за умови правильного повідомлення Клієнтом Кодів доступу).
- 8.11. Зберігати в таємниці відомості про Клієнта та про Операції, вчинені по Рахунку. Надання вищевказаних відомостей третім особам може бути здійснене тільки в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Договором.
- 8.12. При наявності відповідної письмової або іншим способом документально зафіксованої згоди Клієнта надати інформацію, яка характеризує виконання Клієнтом прийнятих на себе зобов'язань за договором, у бюро кредитних історій.
- 8.13. Розглядати можливість зміни обмежень, що визначені в п.10.37. Умов, у разі звернення Клієнта особисто в Банк (підрозділи Банку) з письмовою заявою або по телефону Довідково-інформаційного центру Банку (за умови правильного повідомлення Клієнтом Кодів доступу).
- 8.14. Інформувати Клієнта про кожну здійснену Операцію з використанням Картки або її реквізитів відповідно до контактної інформації, наданої Клієнтом у Заяві, одним із нижченаведених способів:
 - 8.14.1. у разі відповідного запиту з боку Клієнта під час його звернення до Довідково-інформаційного центру Банку;
 - 8.14.2. у разі відповідного запиту з боку Клієнта під час його звернення до працівника Банку використовуючи програму Skype (через сайт Банку www.forward-bank.com)
 - 8.14.3. у разі відповідного запиту з боку Клієнта під час його звернення до будь-якого відділення Банку;
 - 8.14.4. наданням Клієнту Виписки у спосіб зазначений в цих Умовах, та відповідно до діючих Тарифів;
 - 8.14.5. наданням Клієнту послуги з інформування про здійснені Операції за допомогою послуги «SMS-сервіс», відповідно до діючих Умов надання виписки по рахунку Клієнта у вигляді текстових повідомлень за допомогою Послуги «SMS-сервіс» Банку та діючих Тарифів;
 - 8.14.6. наданням Клієнту доступу до автоматизованих систем дистанційного банківського обслуговування відповідно до діючих Умов дистанційного банківського обслуговування та діючих Тарифів.
- 8.15. У разі свідомої відмови Клієнта від отримання інформації про кожну здійснену Операцію будь-яким із зазначених у п. 8.14 Умов способів, обов'язок Банку з інформування Клієнта про кожну Операцію здійснену з використанням Картки або її реквізитів вважається виконаним.
- 8.16. Надавати Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, форма якої визначена чинним законодавством України та наведена в Додатку № 2 до цих Умов (далі - Довідка) під підпис:
 - 8.16.1. До укладення Договору – отримання Довідки підтверджується в паперовій або електронній формі. У разі якщо Банком надано Довідку за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі, в Банку має бути повідомлення Клієнта про її одержання;
 - 8.16.2. Після укладення Договору – не рідше одного разу на календарний рік в паперовій або електронній формі на розсуд Банку. Сторони погодили наступний спосіб щорічного надання Клієнту Довідки: не пізніше 31 грудня календарного року, в який укладено цей Договір та не пізніше 31 грудня кожного наступного календарного року після укладення Договору, Банк розміщає Довідку на Офіційному сайті Банку (<https://www.forward-bank.com/deposits/about/garantuvannya-vkladiv/>) та/або у Відділеннях Банку на інформаційних стендах, з якою Клієнт зобов'язаний ознайомитися не пізніше 15 січня кожного календарного року. Укладаючи даний Договір, Клієнт погоджується, що його ознайомлення із Довідкою у зазначений спосіб є належним наданням Клієнту Довідки.

- 8.16.3. Сторони погодили, що підтвердженням отримання Довідки в паперовій формі є підпис Клієнта на такій Довідці, підтвердженням отримання Довідки в електронній формі є - натискання «1» на клавіатурі телефону для підтвердження отримання Довідки після здійснення Банком дзвінка за допомогою IVR (система попередньо записаних голосових повідомлень) на номер телефону Клієнта, отриманого Банком під час ідентифікації Клієнта (1) або введення Клієнтом у відповідне поле персонального коду для Інтернет-банку після розміщення Банком для огляду екранної форми «Підтвердження»(2) або накладення Електронного підпису відповідно до цих Умов (3) або в інший спосіб, узгоджений Сторонами (4).
- 8.17. на письмову вимогу Клієнта надати витяг з даних Умов засвідчений уповноваженим працівником Банку.
- 8.18. Видавати не пізніше останнього робочого дня січня кожного року виписку з Рахунку станом на 01 січня поточного року (в порядку, визначеному п. 9.33. цих Умов) , а також на вимогу Клієнта виписки з Рахунку та додатки до них/дублікати виписок у письмовому вигляді, які відображають рух коштів на Рахунку, Клієнту чи довірєній особі Клієнта, яка діє на підставі довіреності, засвідченої нотаріально, а у випадках, визначених чинним законодавством України, - іншими уповноваженими на це особами.

9. КЛІЄНТ ЗОБОВ'ЯЗУЄТЬСЯ

- 9.1. Не використовувати Рахунок для здійснення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності, або інших операцій, не передбачених для Рахунку законодавством України і Договором.
- 9.2. Робити Операції по Рахунку з дотриманням вимог, встановлених до таких Операцій законодавством України та Договором.
- 9.3. Робити видаткові Операції в межах Платіжного ліміту, не допускати виникнення Понадлімітної заборгованості.
- 9.4. Надавати в Банк на першу вимогу Банку наступні документи і пояснення:
- 9.4.1. документи і пояснення, необхідні для проведення Операцій по Рахунку, у випадках установлених законодавством України;
 - 9.4.2. документи і пояснення, необхідні для здійснення Банком контрольних функцій і функцій аналогічних контрольним;
 - 9.4.3. інші документи і пояснення у випадках, передбачених законодавством України та/або Умовами.
- 9.5. негайно повідомляти в Банк про зміну даних, зазначених ним в Опитувальнику та/або Заяві, у тому числі: про зміну своїх прізвища, імені, по батькові, адреси реєстрації за місцем проживання, паспортних даних, номера домашнього телефону, повідомляти в Банк про будь-які обставини, які можуть вплинути на здатність Клієнта погасити Заборгованість, при цьому:
- 9.5.1. такі повідомлення повинні бути зроблені Клієнтом протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту зміни/появи обставин;
 - 9.5.2. такі повідомлення повинні бути зроблені Клієнтом у письмовій формі з наданням оригіналів підтверджувальних документів, якщо інше не встановлено в п.9.5.3 Умов;
 - 9.5.3. повідомлення про зміну номера домашнього телефону, а також про будь-які обставини, які можуть вплинути на здатність Клієнта робити виплати по Кредиту, можуть надаватися Банку в усній формі (по телефону Довідково-інформаційного центру Банку).
- 9.6. Надавати на запит Банку інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для ідентифікації, верифікації, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в строки, зазначені Банком у запиті.
- 9.7. При одержанні перевипущеної Картки в підрозділі Банку пред'явити оригінал паспорта громадянина України або інший документ, що визнається відповідно до законодавства України документом, що засвідчує особистість, а також інші документи, передбачені чинним законодавством України.
- 9.8. Повернути Картку в Банк протягом 7 (семи) робочих днів після припинення строку її дії, а також при розірванні Договору або пред'явленні Банком письмової вимоги про повернення Картки (у тому числі, у вигляді виставленого Клієнтові Заключного Рахунку - виписки).

- 9.9. Не використовувати Картку та/або її реквізити після припинення строку її дії, після розірвання Договору та/або після пред'явлення Банком письмової вимоги про повернення Картки (у тому числі, у вигляді виставленого Клієнтові Заключного Рахунку - виписки).
- 9.10. Вживати всі розумні заходи для запобігання втрати/крадіжки/вилучення Картки або її несанкціонованого використання. Не передавати Картку третій особі і не повідомляти інформацію про ПІН (у тому числі, змінений Клієнтом відповідно до п.11.10 Умов), а також Коди доступу третім особам. При цьому Клієнт розуміє та згодний з тим, що Банк не відповідає за збитки, витрати, а також інші негативні наслідки, які можуть виникнути в результаті одержання третіми особами Кодів доступу.
- 9.11. негайно повідомити Банк у випадку втрати/крадіжки/вилучення Картки або виникнення ризику несанкціонованого використання Картки або ПІН, звернувшись по телефону Довідково-інформаційного центру Банку, і слідувати отриманим від співробітника Банку інструкціям. Усне повідомлення Клієнта приймається Банком тільки за умови правильного повідомлення ним Кодів доступу.
- 9.12. Підтвердити усне повідомлення про втрату /крадіжці/вилучення Картки письмовою заявою з викладенням обставин втрати/крадіжки/вилучення в строк не пізніше 3 (трьох) робочих днів після усного звернення.
- 9.13. При виявленні Картки, раніше оголошеної загубленою /украденою, негайно інформувати про це Банк, не використовувати Картку для здійснення Операцій і повернути її в Банк протягом 3 (трьох) робочих днів після її виявлення.
- 9.14. Сплачувати Банку комісійні винагороди (плати) за проведення Банком Операцій з коштами, розміщеними на Рахунку (у тому числі наданими в якості Кредиту), відповідно до Умов та/або Тарифів, а також оплачувати Банку інші послуги, надавані Банком у рамках Договору відповідно до Умов та/або Тарифів.
- 9.15. Вчасно і у повному обсязі оплачувати Суму Рахунку - виписки.
- 9.16. Вчасно погашати Заборгованість, а саме: здійснювати повернення Кредиту Банку в строк, установлений Умовами (сплачувати Основний борг і Понадлімітну заборгованість), сплачувати Банку проценти, нараховані за користування Кредитом, комісійні винагороди (плати) та інші платежі відповідно до Умов та/або Тарифів. У випадку виставлення Банком Заключного Рахунку - виписки здійснити погашення Заборгованості в порядку і строки, встановлені відповідними положеннями розділу 5 Умов, а при виставленні скоректованого Заключного Рахунку - виписки здійснити погашення Заборгованості в розмірі, встановленому таким скоректованим Заклучним Рахунком - випискою. Забезпечити погашення Понадлімітної заборгованості (у випадку її наявності) і сплатити комісійну винагороду згідно з Тарифами.
- 9.17. Звертатися в Банк кожним з доступних способів (по телефону Довідково-інформаційного центру Банку, використовуючи програму Skype (через сайт Банку <http://www.forward-bank.com>) або особисто) для одержання інформації про наявність невиконаних зобов'язань перед Банком по поверненню (погашенню) Кредиту та іншої Заборгованості.
- 9.18. Відшкодовувати витрати Банку, пов'язані зі примушенням Клієнта до виконання ним своїх зобов'язань за Договором.
- 9.19. Нести фінансову відповідальність за:
 - 9.19.1. усі Операції, зроблені з використанням Картки протягом її терміну дії та/або до дня повернення Картки в Банк включно. У тому числі Операції здійснені після зміни за ініціативою Клієнта обмежень, встановлених Банком відповідно до п. 10.37 Умов;
 - 9.19.2. доведені факти, котрі свідчать що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати Картки, розголошення ПІНу або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати Операцію
 - 9.19.3. усі Операції, зроблені з використанням Картки третіми особами, до дня, що настає за днем одержання Банком письмової заяви Клієнта про втрату /крадіжку/вилучення Картки включно, а за Операції, зроблені без Авторизації, - протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів після одержання Банком зазначеної заяви включно;
 - 9.19.4. усі Операції, зроблені на підставі належним чином (відповідно до порядку та умов, установлених в Умовах дистанційного доступу) сформованого (складеного й оформленого), підписаного Клієнтом і переданого в Банк Електронного розпорядження.
- 9.20. Повідомляти в письмовій формі Банк про суми, що помилково зараховані на Рахунок, протягом 10 (десяти) календарних днів з дати ознайомлення з відповідним Рахунком - випискою.

- 9.21. Відшкодувати Банку в безумовному порядку суми, помилково зараховані Банком на Рахунок.
- 9.22. На запит Банку повідомити в Банк відомості та надавати в Банк документи, які можуть бути запитані Банком для підтвердження платоспроможності Клієнта (здатності Клієнта оплачувати Заборгованість відповідно до Умов), у тому числі для прийняття Банком рішення про зміну Ліміту.
- 9.23. Знайомитися з Рахунком - випискою, спрямованим Банком Клієнтові в електронній формі за адресою електронної пошти Клієнта, зазначеної в Заяві (якщо адреса електронної пошти Клієнта зазначена у Заяві) або в іншому документі, наданому Клієнтом у Банк і складеному за формою Банку, і з Рахунком - випискою, розміщеним Банком в електронній формі з використанням Системи ДБО Інтернет – банк у розділі "Картки" Інтернет – банку.
- 9.24. Звернутися в Банк кожним з доступних способів (по телефону Довідково-інформаційного центру Банку або особисто) для одержання інформації з Рахунку - виписки, якщо протягом 10 (десяти) календарних днів від дати закінчення попереднього Розрахункового періоду в Клієнта була відсутня можливість ознайомитися з Рахунком - випискою, направленим Банком Клієнтові в електронній формі, або розміщеним Банком в електронній формі з використанням Системи ДБО Інтернет – банк у розділі "Картки" Інтернет – банку. Не ознайомлення Клієнта з Рахунком - випискою не звільняє Клієнта від виконання ним своїх зобов'язань за договором.
- 9.25. При здійсненні Операцій з використанням Картки в касах Банку або ТСП підписувати Документ, попередньо переконавшись у тому, що в представленому до підписання Документі правильно зазначені номер Картки (або відповідна частина номера Картки, якщо з міркувань безпеки номер Картки зазначений не повністю), дата здійснення Операції, сума й валюта Операції. При здійсненні Операції із застосуванням ПТКС, оснащеного обладнанням уведення ПІН, правильно ввести свій ПІН, підписувати тільки вірно та повністю заповнені Чеки таких платіжних терміналів та/або Сліпи.
- 9.26. При здійсненні Операцій з використанням Картки в пунктах видачі готівки кредитних організацій, а також у ТСП (на вимогу співробітників ТСП) пред'являти документи, що засвідчують особистість, а також інші документи, які відповідно до правил і вимог інших кредитних організацій повинні бути представлені для проведення Операцій з використанням Картки.
- 9.27. Зберігати всі Документи, оформлені при здійсненні Операцій протягом 180 (ста вісімдесяти) календарних днів від дня проведення кожної Операції й надавати їх у Банк на першу вимогу з метою врегулювання спірних питань.
- 9.28. Дотримувати положень Договору, виконувати інші вимоги, передбачені Умовами, і забезпечити виконання вимог, передбачених Умовами, фізичними особами, яким Клієнт надав право розпоряджатися коштами, що перебувають на Рахунку, на підставі нотаріально засвідченого доручення, складеної відповідно до вимог законодавства України.
- 9.29. Гарантувати збереження інформації, яка є банківською таємницею відповідно до положень Закону України «Про банки і банківську діяльність». Не розголошувати інформацію, що містить банківську таємницю, отриману безпосередньо або опосередковано під час дії Договору, і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб, крім випадків, передбачених чинним законодавством України. За незаконне розголошення або використання банківської таємниці Клієнт несе відповідальність згідно чинного законодавства України.
- 9.30. негайно повідомити Банк про отримання громадянства США, дозволу на постійне перебування в США (картка постійного жителя (форма I 551 «Green Card»)) та/або довгострокове перебування в США із наданням до Банку відповідних документів та інформації щодо номеру соціального страхування громадянина США або індивідуального ідентифікаційного номеру платника податків США.
- 9.31. У випадку зміни номеру Рахунку у відповідності до п. 10.41 цих Умов, починаючи з дати зміни номера Рахунку використовувати лише новий номер Рахунку для внесення грошових коштів.
- 9.32. До укладення Договору одержати Довідку в письмовій (паперовій або електронній) формі та підтвердити її одержання у спосіб, визначений п. 8.16 даних Умов. Банк не несе відповідальності за відмову Клієнта підтвердити отримання Довідки.
- 9.33. Звернутись до Банку та отримати у відділенні Банку не пізніше останнього робочого дня січня кожного року виписку з Рахунку станом на 01 січня поточного року. Банк не несе відповідальності за відмову Клієнта в отриманні виписки з Рахунку;

9.34. В разі незгоди з операціями та/або залишком коштів на Рахунку відповідно до виписки з Рахунку - письмово звернутися до Банку для оскарження будь-якої операції та/або залишку коштів на Рахунку, що зазначені у виписці з Рахунку протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати здійснення операції за Рахунком. В разі не звернення до Банку протягом встановленого в цьому пункті строку для оскарження проведених операцій та/або залишку коштів на Рахунку, Сторони визначають, що всі операції за Рахунком та залишок коштів на Рахунку, прийняті і погоджені Клієнтом без права в подальшому оскаржувати їх. Неотримання Клієнтом виписки за Рахунком, не з вини Банку, позбавляє Клієнта права оскаржувати вказані операції поза межами строку, визначеного цим пунктом Договору. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням виписки з Рахунку.

10. БАНК МАЄ ПРАВО

- 10.1. Перевіряти відомості, повідомлені Клієнтом в Опитувальнику та інших документах, у тому числі документи, пред'явлені Клієнтом, а також запитувати третіх осіб про дійсність представлених Клієнтом відомостей.
- 10.2. Відмовити Клієнтові в наданні передбачених у Договорі послуг і здійсненні передбачених Договором банківських операцій, за винятком випадків, передбачених законодавством України.
- 10.3. Отримувати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для ідентифікації, верифікації, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 10.4. Відмовити Клієнту в обслуговуванні Рахунку, відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі статтю 10 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".
- 10.5. У разі ненадання Клієнтом або представником Клієнта документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, Банком рахунок не відкривається, договір (фінансові операції) не укладається (не здійснюються).
- 10.6. Оформлювати від імені Клієнта розрахункові документи на підставі:
 - 10.6.1. письмової заяви Клієнта (у тому числі Постійного доручення), що містить усі необхідні для перерахування коштів реквізити і складеної за формою Банку;
 - 10.6.2. Електронного розпорядження, що містить усі необхідні для перерахування коштів реквізити, сформованого, підписаного Клієнтом і переданого в Банк відповідно до порядку і умов, встановлених Умовами дистанційного доступу.
- 10.7. При зверненні Клієнта за одержанням перевипущеної Картки запросити документи, зазначені в п.9.7 Умов;
- 10.8. Знищити Картку, не затребувану Клієнтом:
 - 10.8.1. по закінченню 30 (тридцяти) календарних днів після її випуску/Перевипуску Банком або з моменту подачі Клієнтом письмової заяви про повернення Картки у випадку затримки Картки ПТКС Банку або банкоматом іншого банку;
 - 10.8.2. по закінченню 30 (тридцяти) календарних днів з моменту вилучення Картки у випадку затримки Картки ПТКС Банку або банкоматом іншого банку при неотриманні Банком від Клієнта письмової заяви про повернення Картки.
- 10.9. За своїм розсудом перевипустити та направити Клієнтові Картку у зв'язку із закінченням терміну дії попередньої Картки, випущеної Клієнтові, а також перевипустити Картку, не чекаючи строку закінчення дії попередньої Картки, випущеної Клієнтові. При цьому Банк вправі випустити Клієнту іншу Картку відмінну від попередньої Картки (у тому числі за видом Картки та/або по платіжній системі, в рамках якої така Картка випущена), випуск такої Картки тягне за собою зміну Тарифів, що застосовується в рамках Договору.
- 10.10. Без пояснення причин відмовити Клієнтові в наданні йому в користування, перевипуску Картки, Активації, Розблокуванні Картки.

- 10.11. Без надання Клієнтом платіжного доручення (у порядку договірної списання) робити списання з Рахунку коштів:
 - 10.11.1. на погашення Заборгованості, у тому числі на погашення Основного боргу та Понадлімітної заборгованості, в оплату Клієнтом процентів за користування Кредитом, комісійних винагород (плат) та інших платежів, передбачених Умовами та/або Тарифами та/або будь-якими додатковими угодами до Договору;
 - 10.11.2. зарахованих на Рахунок помилково;
 - 10.11.3. в інших випадках, установлених законодавством України або Договором.
- 10.12. Відмовити у виконанні розпоряджень Клієнта про проведення Операцій по Рахунку у випадках:
 - 10.12.1. оформлення письмової заяви Клієнта (у тому числі Постійного доручення) з порушенням вимог, установлених Договором;
 - 10.12.2. оформлення Електронного розпорядження з порушенням вимог, установлених Умовами дистанційного доступу та Договору в цілому;
 - 10.12.3. при непредставленні необхідних документів у випадках, установлених законодавством України, у тому числі документів, що є підставою для проведення Операції по Рахунку;
 - 10.12.4. якщо сума, що підлягає списанню, перевищує Платіжний ліміт;
 - 10.12.5. якщо з наявних у Банку даних (у тому числі із представлених Клієнтом заяв і документів, що є підставою для проведення Операції), впливає невідповідність проведеної Операції режиму Рахунку та/або вимогам законодавства України/або Договору (у тому числі Умовам).
- 10.13. Відмовити Клієнтові в прийнятті від нього Електронних розпоряджень на проведення Операцій по Рахунку.
- 10.14. Стягувати із Клієнта в порядку, передбаченому Договором, проценти за користування Кредитом, також комісійні винагороди (плати) та інші платежі, передбачені Умовами та/або Тарифами.
- 10.15. Відповідно до Умов вимагати від Клієнта погашення Заборгованості (у тому числі повернення Кредиту (погашення Основного боргу та Понадлімітної заборгованості)) шляхом виставлення Клієнтові Заключного Рахунку - виписки.
- 10.16. Надати Клієнтові Кредит для оплати Банку нарахованих комісійних винагород (плат) і процентів за користування Кредитом і інших платежів, за винятком Плати за надання послуги SMS-сервіс і комісійної винагороди (плати) за несвоєчасне повернення Кредиту.
- 10.17. В односторонньому порядку змінювати черговість списання коштів з Рахунку, зазначену в п.п. 5.11, 5.23 Умов, без повідомлення Клієнта.
- 10.18. Ініціювати внесення змін в Умови та Тарифи відповідно до п.п. 2.11 - 2.14 Умов.
- 10.19. В безумовному та односторонньому порядку не встановлювати Клієнту Ліміт та не надавати Кредит на першу вимогу Клієнта, в тому числі, Банк має право:
 - 10.19.1. зменшити Клієнту раніше встановлений Ліміт, в тому числі до нуля;
 - 10.19.2. збільшити Клієнту раніше зменшений Ліміт відповідно до п. 10.19.1. Умов, зокрема до розміру діючого до моменту зменшення, або збільшити від початково встановленого розміру на свій розсуд. У випадку якщо сума збільшеного Ліміту перевищує максимально можливий розмір кредитного ліміту, що передбачений за продуктом Договору, Банк забезпечує інформування Клієнта щодо нового значення орієнтовної сукупної вартості кредиту відповідно до п.10.30 Умов.
- 10.20. Установлювати обмеження на надання Кредиту при здійсненні видаткових Операцій, шляхом визначення максимальної суми Кредиту, яка може бути надана Банком при здійсненні таких Операцій протягом календарного місяця. Інформацію про таку максимальну суму Кредиту можна одержати в Банку (його підрозділах) та/або у разі звернення Клієнта по телефону Довідково-інформаційного центру Банку (за умови правильного повідомлення Клієнтом Кодів доступу).
- 10.21. Здійснити Блокування Картки або повністю припинити її дію:
 - 10.21.1. за заявою Клієнта, у тому числі у випадку втрати/крадіжки/вилучення Картки або виникнення ризику несанкціонованого використання Картки або ПІН третіми особами;
 - 10.21.2. у випадку одержання Банком у встановленому законодавством України порядку відомостей про причетність Клієнта до екстремістської діяльності або тероризму;

- 10.21.3. у випадку не надання документів та/або пояснень відповідно до п.9.4 Умов;
- 10.21.4. в інших випадках, передбачених законодавством України та/або Умовами.
- 10.22. Здійснити Розблокування Картки:
- 10.22.1. раніше заблокованої Банком по усному повідомленню Клієнта про втрату /крадіжку/вилучення Картки або при виникненні ризику несанкціонованого використання Картки або ПІН третіми особами, у випадку неотримання письмового підтвердження від Клієнта після закінчення 3 (трьох) робочих днів відповідно до п.9.13 Умов;
- 10.22.2. після усунення обставин, що викликали необхідність Блокування Картки в інших випадках (не передбачених п.10.22.1 Умов).
- 10.23. Відповідно до Умов вимагати погашення Клієнтом Заборгованості в повному обсязі, сформувавши і направивши Клієнтові Заключний Рахунок - виписку, у тому числі у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених Умовами.
- 10.24. Списувати без надання Клієнтом платіжного доручення (у порядку договірної списання) кошти в розмірі, достатньому для часткового або повного погашення Заборгованості, з інших банківських рахунків Клієнта (за винятком банківських рахунків, на яких розміщені вклади (депозити) Клієнта), відкритих у Банку, і направляти їх на погашення Заборгованості. У випадку якщо рахунки, з яких проводиться списання, відкриті у валюті, відмінній від національної валюти України, провести конвертацію таких коштів у гривні України за курсом Національного банку України, установленому на дату списання. Цим Банк і Клієнт розуміють і погоджуються з тим, що положення даного пункту Умов (п.10.23) є складовою і невід'ємною частиною відповідних договорів (угод), що діють між Банком і Клієнтом на момент укладання Договору та/або укладених між Банком і Клієнтів у майбутньому, на підставі яких Банком відкриті (будуть відкриті) Клієнтові відповідні банківські рахунки. За здійснення такого договірної списання грошових коштів на погашення заборгованості Банк має право з рахунку, з якого відбувається таке договірне списання грошових коштів, додатково стягувати комісійну винагороду (плату) в розмірі, передбаченому Тарифами.
- 10.25. При наявності коштів на Рахунку списувати з Рахунку без надання Клієнтом платіжного доручення (у порядку договірної списання) такі кошти та направляти їх на погашення заборгованості Клієнта перед Банком, що виникла по будь-якому іншому договору, укладеному між Клієнтом і Банком, що передбачає надання Клієнтові Банком кредитних засобів, та/або договору, що передбачає надання Клієнтові Банком банківської Картки з метою здійснення видаткових операцій по рахунку, відкритому в рамках такого договору. У випадку якщо Рахунок відкритий у валюті, відмінній від валюти рахунку, відкритого в рамках договору, по якому є заборгованість Клієнта перед Банком, провести конвертацію вищевказаних коштів у валюту, у якій відкритий такий рахунок, за курсом Національного банку України на дату списання. За здійснення такого договірної списання грошових коштів на погашення заборгованості Банк має право з рахунку, з якого відбувається таке договірне списання грошових коштів, додатково стягувати комісійну винагороду (плату) в розмірі, передбаченому Тарифами.
- 10.26. Для здійснення контролю якості обслуговування на власний розсуд вести запис телефонних переговорів із Клієнтом при його зверненні в Довідково-інформаційний центр Банку, у службу клієнтської підтримки Банку або інші підрозділи Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта, а також використовувати запис для підтвердження факту такого звернення.
- 10.27. В інтересах Клієнта з метою запобігання збиткам Клієнта і Банку внаслідок несанкціонованого використання Картки третіми особами здійснювати обмін інформацією про способи здійснення шахрайських дій у рамках платіжної системи, а також передавати та розкривати інформацію, що стосується Клієнта, для конфіденційного використання.
- 10.28. Відступити (повністю або частково) свої права вимоги за договором третій особі, при цьому:
- 10.28.1. Банк має право розкривати такий третій особі, а також її агентам і іншим уповноваженим нею особам необхідну для здійснення такого відступлення інформацію, в тому числі яка складає банківську таємницю, про Клієнта та/або Заборгованість, а також надавати таким особам відповідні документи, у тому числі Опитувальник, Заяву, дані Умови та інші документи, пов'язані з Договором;
- 10.28.2. Банк або особа, якій Банк відступив повністю або частково свої права вимоги за договором, а також його агенти та інші вповноважені ним особи має право

направити/вручити Клієнтові повідомлення про відступлення, що відбулося (указавши в ньому номер Договору, а також інформацію про відступлені Банком права вимоги за договором) із вказівкою рахунку для здійснення платежів відносно відступлених прав вимоги. У цьому випадку виконання Клієнтом своїх грошових зобов'язань по відступлених правах вимоги повинне здійснюватися Клієнтом на той рахунок і в тому порядку, які будуть зазначені у відповідному повідомленні;

10.28.3. Можлива зміна черговості погашення Заборгованості;

10.28.4. Клієнт доручає Банку, у випадку якщо відповідно до п. 10.28. Умов права вимоги за Договором відступлені (повністю або частково) третій особі, списувати грошові кошти, що надходять на Рахунок, на користь третьої особи, якій відступлені вищевказані права вимоги, до виконання Клієнтом своїх зобов'язань, на яких базуються відступлені права вимоги. При цьому таке доручення не може розглядатися як обмеження права Банку на списання з Рахунку (у тому числі в порядку договірною списання) грошових коштів у погашення Заборгованості Клієнта безпосередньо перед Банком (зважаючи на те, що права вимоги Банком за Договором були відступлені частково), списання коштів з Рахунку в погашення Заборгованості перед Банком, у будь-якому разі може бути здійснене Банком до виконання доручення Клієнта викладеного вище.

10.29. В односторонньому порядку змінити номер Рахунку, повідомивши Клієнта про таку зміну в Рахунку - виписці.

10.30. Повідомляти Клієнта про орієнтовну сукупну вартості кредиту (про зміну орієнтовної сукупної вартості кредиту), що розраховується Банком у випадках, установлених законодавством України, одним з наступних способів на розсуд Банку:

10.30.1. шляхом вручення інформаційного листа про орієнтовну сукупну вартості кредиту особисто Клієнтові (у випадку якщо зміни орієнтовної сукупної вартості кредиту відбуваються з ініціативи Клієнта при його зверненні до Банку);

10.30.2. шляхом направлення Клієнтові інформаційного листа про орієнтовну сукупну вартості кредиту шляхом направлення листа-повідомлення (в т.ч. Рахунку-виписки) /SMS-повідомлення/ повідомлення на електронну пошту за вказаними Клієнтом в Опитувальнику адресою/номером телефону/електронною адресою Клієнта, або іншими технічними засобами зв'язку (у будь-яких випадках зміни орієнтовної сукупної вартості кредиту, за винятком зазначеного в п.10.30.1 Умов).

10.31. Запитувати в Клієнта відомості та/або документи для підтвердження платоспроможності Клієнта (здатності Клієнта оплачувати Заборгованість відповідно до Умов).

10.32. У встановлених законодавством України випадках здійснювати відносно Клієнта контрольні та інші покладені на Банк функції аналогічні контрольним, при цьому Банк має право запитувати в Клієнта необхідні документи і письмові пояснення.

10.33. При оформленні будь-яких документів у рамках Договору використовувати аналог власноручного підпису уповноваженої особи Банку (а також відбитка печатки Банку), під яким розуміється графічне та колірне відтворення підпису уповноваженої особи Банку (відбитка печатки) механічними засобами копіювання, а також типографським способом.

10.34. Самостійно визначати маршрути проходження коштів по кореспондентській мережі Банку при виконанні розпоряджень Клієнта по Рахунку.

10.35. Направляти Клієнтові відомості про виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за договором, іншої інформації, пов'язаної з Договором, а також комерційні пропозиції Банку за допомогою поштових відправлень, телефонного зв'язку, електронних засобів зв'язку, у тому числі SMS-повідомлень, факсимільному зв'язку, електронної пошти та інших засобів зв'язку на адреси (в т.ч. і на поштову адресу місця роботи Клієнта)/номера телефонів, повідомлені Клієнтом Банку в Опитувальнику або іншим способом. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що спрямована Банком інформація може стати доступною третім особам.

10.36. Робити інші дії, право на здійснення яких передбачено іншими розділами Умов і Договору в цілому.

10.37. Здійснювати розпорядчими документами по Банку встановлення обмежень та процедур (в т.ч. про попереднє письмове повідомлення Клієнтом про свій намір отримати/переказати значну суму коштів, визначену Банком) по операціях з отримання готівки в ПТКС або касах банків та/або здійснення переказів/розрахунків у безготівковій формі з використанням

Картки та без її використання, або по будь-яких інших операціях по Рахунку або по Картці (в т.ч. по операціях з власними грошовими коштами, що розміщені на Рахунку) впродовж однієї доби, одного календарного місяця тощо. Інформація про встановлення вищевказаних обмежень буде доведена до Клієнта у розумний строк, але не пізніше дати їх введення, одним із способів, вказаних в п.п. 2.12. Умов.

- 10.38. Відмовити в прийомі на обслуговування якщо Клієнтом не було надано до Банку (в тому числі на відповідний запит) необхідної інформації для проведення ідентифікації та вивчення клієнтів згідно вимог законодавства України по оподаткуванню іноземних рахунків та/або міжурядової угоди по оподаткуванню іноземних рахунків, між урядом України і США та/або Закону Сполучених Штатів Америки "Про оподаткування іноземних рахунків" ("FATCA")
- 10.39. Відмовити Клієнту в проведенні операції, яка підлягає оподаткуванню податком згідно вимог законодавства України по оподаткуванню іноземних рахунків та/або міжурядової угоди по оподаткуванню іноземних рахунків, між урядом України і США та/або Закону Сполучених Штатів Америки "Про оподаткування іноземних рахунків" ("FATCA") і відповідно з якої Банк повинен утримати податок, як податковий агент.
- 10.40. зупиняти фінансові операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення відповідно до вимог законодавства України
- 10.41. Змінити номер Рахунку для обліку операцій, повідомивши Клієнта про новий номер Рахунку за 5-ть (п'ять) календарних днів до зміни номеру Рахунку одним/декількома із наступних способів:
 - шляхом направлення смс-повідомлення на мобільний номер Клієнта;
 - шляхом направлення повідомлення на електронну адресу Клієнта;
 - шляхом направлення листа на поштову адресу Клієнта;
 - шляхом здійснення дзвінка на мобільний номер Клієнта.
- 10.42. Укладаючи Договір з Банком, Клієнт надає згоду /дозвіл Банку на отримання витягу та/або будь-якої інформації, в тому числі конфіденційної, з Державного реєстру актів цивільного стану щодо відомостей, які стосуються Клієнта та зазначені в актових записках цивільного стану. Банк має право призупинити виплату винагороди по Програмі лояльності CashBack (Кеш-Бек) та інших виплат Клієнтам, в тому числі, згідно акцій, які проводяться Банком для Клієнтів, у разі отримання інформації про смерть Клієнта з Державного реєстру актів цивільного стану з дати отримання такої інформації.
- 10.43. Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні Рахунку, відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин та закриття Рахунку) або відмовити у проведенні фінансової операції у випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі статтею 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статтею 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність». У випадку закриття Рахунку з підстав, наведених вище, Банк повідомляє Клієнта про це шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення або в інший спосіб, визначений Договором.
- 10.44. При цьому встановлюється наступний порядок закриття Рахунку Клієнту Банку на вимогу Банку у випадках, передбачених статтею 10 Закону та статтею 64 Закону про банки:
 - 10.44.1. Банк має право в достроково розірвати Договір, попередньо повідомивши про це Клієнта.
 - 10.44.2. Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання відповідного повідомлення (паперового або електронного) або в інший спосіб, визначений цими Умовами (засобами телефонного зв'язку, за допомогою дистанційного банківського обслуговування через Інтернет-банк, направлення письмового повідомлення на поштову або електронну адресу Клієнта чи в інший спосіб, узгоджений Сторонами).
- 10.45. При цьому достатньою підставою для розірвання Договору є відповідне посилання Банку на цей пункт Умов у повідомленні без надання додаткових пояснень щодо обставин його розірвання.
- 10.46. У разі надіслання Банком Клієнту письмового повідомлення про розірвання Договору, Договір буде вважатись розірваним на 15-й календарний день з дня відправлення Банком зазначеного повідомлення на поштову або електронну адресу Клієнта.
- 10.47. З метою розірвання Договору Банк має право закрити Рахунок.
- 10.48. Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) календарних днів з дати відповідного

повідомлення звернутись до Банку за отриманням залишку коштів, що знаходяться на Рахунку (у випадку його наявності) або письмово повідомити Банку реквізити рахунку для переказу Банком залишку коштів, що знаходяться на Рахунку. Якщо протягом вказаного строку, Клієнт не повідомив Банку реквізити рахунку для переказу Банком залишку коштів, що знаходяться на Рахунку або не звернувся в касу Банку для отримання грошових коштів, Клієнт доручає Банку залишок грошових коштів на Рахунку (у випадку його наявності) зарахувати на інші рахунки Клієнта, відкриті в Банку (за наявності останніх), або перерахувати їх на погашення заборгованості Клієнта перед Банком або перенести на відповідні балансові рахунки Банку для обліку коштів за недіючими рахунками. Проценти за такими грошовими коштами Банком не нараховуються.

10.49. До моменту розірвання Договору або припинення надання банківської послуги, який визначений у повідомленні Банку, Клієнт зобов'язаний погасити будь-яку заборгованість перед Банком, яка могла виникнути протягом дії Договору або за погодженням з Банком в частині банківської послуги, яка припиняється надаватися Клієнту. В такому разі зобов'язання, щодо погашення заборгованості перед Банком існують до повного їх виконання Клієнтом.

11. КЛІЄНТ МАЄ ПРАВО

- 11.1. Розпоряджатися коштами, що перебувають на Рахунку, у порядку та на умовах, визначених Умовами і законодавством України.
- 11.2. Надати іншій фізичній особі право розпорядження коштами, що перебувають на Рахунку, на підставі нотаріально засвідченого доручення, складеного відповідно до вимог законодавства України. Скасувати зазначене доручення шляхом подачі в Банк відповідного письмового повідомлення.
- 11.3. Одержувати при зверненні до Банку з письмовою заявою виписки про стан Рахунку та зроблені по ньому Операції.
- 11.4. Використовувати Картку для здійснення Операцій відповідно до Умов.
- 11.5. Анулювати Постійне доручення шляхом подачі в Банк письмової заяви.
- 11.6. Запитувати дублікати Рахунків - виписок за будь-який необхідний Клієнтові Розрахунковий період, а також інші документи, що підтверджують правомірність списання Банком коштів з Рахунку.
- 11.7. У випадку незгоди з інформацією, що міститься в Рахунку - виписці, звертатися в Банк із претензією відповідно до розділу 7 Умов.
- 11.8. Звертатися в Банк із заявою про перевипуск Картки після закінчення строку її дії; у випадку втрати/крадіжки/вилучення Картки, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням Картки, а також в інших випадках, коли подальше використання Картки стало неможливим (внаслідок розмагнічування магнітної смуги, деформації або порушення цілісності пластику і т.п.).
- 11.9. Змінювати Коди доступу, вказані в Опитувальнику, шляхом звернення особисто до Банку або за телефоном Довідково-інформаційного центру Банку.
- 11.10. Призначати та/або змінювати ПІН, ініціювати зміну встановленого ліміту з отримання готівки за допомогою Картки через ПТКС протягом однієї доби, звернувшись у Банк по телефону Довідково-інформаційного центру Банку (за умови правильного повідомлення Кодів доступу) або самостійно з використанням ПТКС Банку, що підтримують функцію зміни ПІН.
- 11.11. Звернутися в Банк із проханням про Блокування Картки/Розблокування Картки:
 - 11.11.1. для Блокування Картки, надавши в Банк письмову заяву, подзвонивши по телефону Довідково-інформаційного центру Банку або використовуючи програму Skype (через сайт Банку <http://www.forward-bank.com>) (за умови правильного повідомлення Кодів доступу);
 - 11.11.2. для Розблокування Картки, надавши в Банк письмову заяву.
- 11.12. Звертатися особисто в Банк (підрозділи Банку) з письмовою заявою або по телефону Довідково-інформаційного центру Банку щодо зміни обмежень, встановлених Банком відповідно до п.10.37 Умов.
- 11.13. Розірвати Договір відповідно до розділу 12 Умов.

- 11.14. Закрити Рахунок шляхом надання до Банку відповідної письмової заяви. При цьому, якщо в такій заяві зазначено доручення Клієнта до Банку про перерахування залишку коштів з його Рахунку на інший рахунок, Банк здійснює таке перерахування в порядку договірної списання, тобто згідно цих Умов Клієнт доручає Банку здійснити перерахування коштів з його Рахунку на інший за реквізитами, вказаними у заяві Клієнта про закриття Рахунку.
- 11.15. Якщо Товар повернено Клієнту або послуга отримана не в повному обсязі, ТСП повертає відповідну суму коштів, шляхом відміни раніше проведеної Операції. Повернення коштів на Рахунок можливе виключно в безготівковій формі у строки передбачені правилами відповідної платіжної системи.
- 11.16. При поверненні коштів Клієнту підприємство торгівлі (послуг) здійснює відміну відповідної Операції шляхом використання Картки, за допомогою якої була проведена ця Операція, в Платіжному терміналі (імпринтері) та видає Клієнту зворотний (кредитовий) Чек платіжного терміналу/банкомату (Сліп) на суму Операції, що відміняється. У разі, якщо відміна Операції здійснюється на наступний робочий день після проведеної Операції, або пізніше, і та сума Операції вже списана з Рахунку, Банк зараховує кошти за Операцією на Рахунок. У разі, якщо відміна Операції здійснюється в день її проведення, відповідна сума не списується з Рахунку, але є недоступною для використання протягом строку, встановленого правилами та вимогами Платіжної системи.
- 11.17. Відмовитися від отримання інформації від Банку про кожну Операцію здійснену з використанням Картки або її реквізитів у будь-який зазначений спосіб на підставі:
- 11.17.1. усного повідомлення за телефоном Довідково-інформаційного центру Банку;
 - 11.17.2. відповідної позначки в Заяві;
 - 11.17.3. письмового звернення до підрозділів Банку.
- 11.18. При замовленні Картки через веб-сайт Банку завантажити власну версію дизайну лицьової сторони Картки. При цьому шляхом натискання відповідної опції на веб-сайті Клієнт погоджується з тим, що для оформлення лицьової сторони Картки не допускається використання:
- зображень публічних людей (наприклад, відомих політиків, музикантів, акторів, спортсменів), вигаданих персонажів (героїв мультфільмів тощо);
 - зображень, що стосуються політичних, антисоціальних і релігійних поглядів, які пропагують війну, національну та релігійну ворожість, зміну конституційного ладу або територіальної цілісності України
 - зображень, права на які захищені авторськими правами;
 - зображень, що містять текст, символи, цифри, товарні, грошові та інші знаки;
 - зображень сексуального характеру та порнографічного характеру, а також пов'язаних з вживанням наркотиків та алкоголю або пропагандою інших шкідливих звичок;
 - зображень, які можуть спричинити проблеми при використанні Картки, в тому числі нечитабельні обов'язкові елементи Картки;
 - зображень, що містять адреси електронної пошти та телефонні номери;
 - зображень з використанням лайливих слів, непристойних і образливих образів, порівнянь і виразів, в тому числі щодо статі, раси, національності, професії, соціальної категорії, фізичних чи психологічних недоліків, віку, мови, людини і громадянина, офіційних державних символів (прапорів, гербів, гімнів, стійких і впізнаваних поєднань кольорів), релігійних символів;
 - зображень, що містять рекламу товару, товарного знаку або знаку обслуговування, який тотожний або подібний до ступеня зміщення з товарним знаком або знаком обслуговування товару.
- При оформленні лицьової сторони карти з індивідуальним дизайном Клієнт несе повну відповідальність перед управне ними особами за позовами і претензіями третіх осіб щодо порушень авторських і/або інших прав у зв'язку з використанням Банком дизайну, наданого Клієнтом Банку в якості індивідуального дизайну Картки.
- У випадку використання зображень третіх осіб у якості дизайну Картки, Клієнт шляхом натискання відповідної опції на веб-сайті підтверджує, що він попередньо отримав письмову згоду цих осіб на використання їх зображень у якості дизайну Картки.
- Банк залишає за собою право, на свій розсуд, відмовити в нанесенні на карту запропонованого Клієнтом зображення без пояснення причин.

Зображення на картці може мати незначні відмінності в зв'язку з особливостями кольоропередачі.

- 11.19. Вносити пропозицію про зміну умов Договору щодо прізвища, ім'я, по батькові, реєстраційного номеру облікової картки платника податків, паспортних даних та місця проживання Клієнта шляхом подання до Банку письмової заяви, до якої додається документ, який підтверджує обґрунтованість внесення зазначених змін, при цьому такі зміни набувають чинності з моменту отримання Банком відповідної заяви.

12. ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

- 12.1. Відповідно до Умов Клієнт має право в будь-який час розірвати Договір і відмовитися від використання Картки. Для цього Клієнтові необхідно:
- 12.1.1. надати в Банк письмову заяву про припинення дії Договору за формою, встановленою Банком, і одночасно повернути в Банк Картку, якщо вона не заявлена як загублена/украдена. Зазначена заява повинна бути надана в Банк не менш як за 60 (шістдесят) календарних днів до передбачуваної дати розірвання Договору. Датою надання заяви вважається дата прийняття заяви Банком;
- 12.1.2. погасити Заборгованість перед Банком, в тому числі ту, що виникла впродовж 60 (шістдесят) календарних днів після подання в Банк заяви про припинення дії Договору.
- З моменту виконання всіх вищевказаних умов Договір вважається розірваним. При розірванні Договору за ініціативою Клієнта направлення Банком Заключного рахунку-виписки є не обов'язковим.
- 12.2. Заява Клієнта про припинення дії Договору визнається Банком і Клієнтом як волевиявлення Клієнта про розірвання Договору в цілому.
- 12.3. Банк має право розірвати Договір в односторонньому порядку в наступних випадках:
- 12.3.1. при відсутності протягом 6 (шести) місяців коштів на Рахунку й Операцій по Рахунку, письмово попередивши про це Клієнта. При цьому Договір буде вважатися розірваним після закінчення 1 (одного) місяця від дня направлення Банком такого попередження Клієнтові, якщо на Рахунок протягом цього строку не поступили кошти і якщо протягом зазначеного строку в Клієнта перед Банком не виникла Заборгованість.
- 12.3.2. У випадках, передбачених п.п. 10.43-10.49 цих Умов.
- 12.3.3. при відсутності протягом 6 (шести) місяців коштів на Рахунку й Операцій по Рахунку, письмово попередивши про це Клієнта. При цьому Договір буде вважатися розірваним після закінчення 2 (двох) місяців від дня направлення Банком такого попередження Клієнтові, якщо на Рахунок протягом цього строку не поступили кошти і якщо протягом зазначеного строку в Клієнта перед Банком не виникла Заборгованість.
- 12.4. З моменту реєстрації в Банку письмової заяви Клієнта про припинення дії Договору Банк робить Блокування Картки, припиняє кредитування Рахунку, використовує залишок коштів на Рахунку для погашення Заборгованості, після чого залишок коштів з Рахунку, при їхній наявності, видає їх через касу Банку в порядку, передбаченому законодавством України.
- 12.5. В разі наявності залишку коштів на Рахунку, такий Рахунок закривається на наступний банківський день після отримання Клієнтом коштів з Рахунку/списання коштів відповідно до умов Договору та Тарифів (у разі наявності у Клієнта заборгованості), а Договір вважається припиненим. Договір також припиняє свою дію у випадку виставлення Банком Заключного Рахунку - виписки - після повного виконання Клієнтом своїх зобов'язань по погашенню Заборгованості (оплаті суми, зазначеної в Заключному Рахунку - виписці або скоректованому Заключному Рахунку - виписці, неустойки й інших сум, що підлягають сплаті (при їхній наявності)) і при відсутності залишку коштів на Рахунку.
- 12.6. Банк закриває Рахунок у дату припинення Договору, якщо за якимись причинами такі Рахунки не були закриті раніше.
- 12.7. Припинення дії Договору не звільняє сторони за договором від їхніх зобов'язань по раніше укладених угодах і інших операціях, у тому числі від необхідних витрат і виплати винагороди Банку відповідно до Умов і Тарифів.
- 12.8. Припинення дії Договору не звільняє Клієнта від зобов'язання по відшкодуванню Банку сум зроблених протягом терміну дії Договору Операцій, Документи по яких надійшли в Банк

після закінчення його дії, сума яких не була відображена на Рахунку. При цьому у випадку здійснення таких Операцій за рахунок коштів Банку Клієнт зобов'язаний відшкодувати відсотки, нараховані на суму таких Операцій з моменту надходження в Банк Документів по день їх оплати Клієнтом відповідно до Умов і Тарифів.

13. ІНШІ УМОВИ

- 13.1. Закінчення терміну дії Картки, відмова Клієнта від Картки не означає закінчення дії Договору.
- 13.2. Банк не відповідає за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо таке невиконання викликане:
 - 13.2.1. рішенням органів законодавчої та/або виконавчої влади України, яке унеможливило для Банку виконання своїх зобов'язань за Договором;
 - 13.2.2. причинами, що перебувають поза сферою контролю Банку, включаючи відмову третьої особи прийняти Картку для проведення Операції, а також виникнення яких-небудь аварійних ситуацій, збоїв в обслуговуванні програмних та/або технічних засобів;
 - 13.2.3. виникненням обставин непереборної сили;
 - 13.2.4. в інших випадках, передбачених законодавством України.
- 13.3. Банк не несе відповідальності за помилкове перерахування коштів, пов'язане з неправильною вказівкою Клієнтом реквізитів одержувача засобів.
- 13.4. Банк не несе відповідальності за збиток, заподіяний Клієнтові у випадку, якщо припинення повноважень осіб, що втратили право розпоряджатися коштами, що перебувають на Рахунку, не було своєчасне документально підтверджене Клієнтом.
- 13.5. Клієнт відповідає за вірогідність і повноту відомостей, що містяться у всіх документах, надаваних ним у Банк.
- 13.6. У випадку безготівкового перерахування Клієнтом коштів з інших кредитних організацій або відділень поштового зв'язку фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою у надходженні цих засобів на Рахунок не з вини Банку, приймає на себе Клієнт. Цим Клієнт погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження коштів з інших організацій або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування коштів.
- 13.7. Цим Клієнт надає Банку право на складання розрахункових документів від імені Клієнта.
- 13.8. Цим Клієнт підтверджує, що подача ним Заяви в Банк з метою укладання Договору означає, що він повністю згодний з усіма умовами Договору і його положення розуміє, а також те, що Договір:
 - 13.8.1. не позбавляє Клієнта прав, звичайно надаваних по договорах такого виду;
 - 13.8.2. не виключає і не обмежує відповідальність Банку за порушення зобов'язань;
 - 13.8.3. і не містить інші явно обтяжні для Клієнта умови, які Клієнт виходячи зі своїх інтересів, не прийняв би при наявності в Клієнта можливості брати участь у визначенні умов Договору.
 - 13.8.4. Укладаючи Договір, Клієнт розуміє, що на дату укладення Договору, на такий Договір поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
- 13.9. Цим Клієнт підтверджує, що він розуміє й погоджується з тим, що у випадку зміни Банком номера Рахунку відповідно до п.10.29 та/або 10.41. Умов, Банк буде здійснювати зарахування на нього коштів і в тих випадках, коли кошти будуть надходити в Банк із вказівкою на їхнє зарахування по попередніх реквізитах (номеру) Рахунку.
- 13.10. Цим Клієнт погоджується з тим, що для запобігання ризику несанкціонованого використання Картки або ПІН третіми особами Банк має право, але не зобов'язаний, за своїм розсудом здійснити Блокування Картки або повністю припинити її дію, прийнявши для цього всі необхідні заходи (дати розпорядження про вилучення Картки по пред'явленню).
- 13.11. Цим Клієнт доручає Банку, у випадку якщо відповідно до п.10.28 Умов права вимоги за договором відступлені третій особі, перераховувати кошти, що надходять на Рахунок, на користь третьої особи, якій відступлені вищевказані права вимоги, аж до виконання Клієнтом своїх зобов'язань, на яких засновані відступлені права вимоги. Цим Клієнт надає Банку право на складання розрахункових документів від імені Клієнта.

- 13.12. Цим Клієнт сповіщений, розуміє й погоджується з тим, що не всі ТСП можуть приймати Картки, випущені Банком, і що платіжні системи та/або інші кредитні організації можуть вводити обмеження по сумах Операцій, вчинених з використанням Картки, і встановлювати свої комісії відносно послуг, надаваних з використанням Картки.
- 13.13. Всі суперечки і розбіжності, що виникають між Банком і Клієнтом з Договору або у зв'язку з ним, вирішуються Сторонами шляхом переговорів. Будь-який спір, з приводу якого Сторони не змогли досягти згоди підлягає вирішенню в судовому порядку згідно чинного законодавства України.
- 13.14. Клієнт надає згоду на обробку (збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення) його персональних даних (в тому числі даних, що стосуються його здоров'я), на збирання Банком цих персональних даних з будь-яких загальнодоступних джерел, на дії щодо захисту таких персональних даних, на визначення на власний розсуд Банку порядку доступу третіх осіб до персональних даних Клієнта, а також на дії щодо надання часткового або повного права обробки цих персональних даних іншим суб'єктам відносин (в тому числі іноземним), пов'язаних із персональними даними, в обсязі, визначеному на власний розсуд Банку, відповідно до мети, сформульованої в законах, інших нормативно-правових актах, положеннях, установчих чи інших документах, які регулюють діяльність Банку для цілей: надання Банком банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення Банком іншої діяльності у відповідності до вимог та в порядку, визначеному чинним законодавством України, зокрема але не обмежуючись, виконання зобов'язання щодо ідентифікації клієнтів, оприлюднення (повідомлення) результатів участі в розіграшах та акціях Банку.
- Клієнт підтверджує, що:
- а) згода на обробку його персональних даних надається з моменту підписання даної згоди на весь строк зберігання Банком відповідних категорій документів/інформації, визначений згідно законодавства, після припинення правовідносин між Клієнтом та Банком;
 - б) умови цієї згоди застосовуються також до відносин між Клієнтом та Банком, які виникли з моменту отримання Банком персональних даних Клієнта. Протягом десяти робочих днів з дня включення персональних даних Клієнта до бази персональних даних Банку, Клієнта було повідомлено про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних, про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані Клієнта, що викладені в Додатку 1 до даних Умов.
- 13.15. Цим Клієнт дає свою згоду на одержання, як від Банку, так і від третіх осіб, що діють за дорученням Банку, пропозицій скористатися послугами/продуктами Банку, послугами/продуктами третіх осіб, спільними послугами/продуктами Банку й третіх осіб, інших пропозицій і рекламної інформації (у тому числі про зазначені вище послуги/продукти). Така згода поширюється на надання зазначених пропозицій і інформації за допомогою будь-яких засобів зв'язку, включаючи поштові відправлення, телефонний зв'язок, електронні засоби зв'язку, у тому числі SMS-повідомлення, факсимільний зв'язок, електронну пошту й інші засоби зв'язку. Така згода дається на строк життя Клієнта і припинення Договору не припиняє дію такої згоди.
- 13.16. Усі ризики, пов'язані з істотною зміною обставин, з яких Клієнт виходив при укладанні Договору, Клієнт приймає на себе, і такі обставини не є підставою для зміни й розірвання Договору, а також невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором.
- 13.17. Клієнт не має права відступлення повністю або частково своїх прав (вимог) за договором третім особам.
- 13.18. Зарахування Клієнтом грошових і інших зобов'язань Клієнта перед Банком за договором не допускається. Зарахування Клієнтом вимог Клієнта до Банку за договором не допускається.
- 13.19. Клієнт не має права здійснювати втримання яких-небудь речей або іншого майна, що підлягають передачі (поверненню) Банку або особі, зазначеній Банком, у яких-небудь випадках.
- 13.20. Усі дати, обумовлені Умовами, визначаються за київським часом, так само як і всі строки, обумовлені Умовами, обчислюються за київським часом (у тому числі дати надання Кредиту, строки його повернення (погашення), Дати оплати Рахунку - виписки, Дата оплати Заключного Рахунку - виписки, дати й час відображення Операцій на Рахунку).

- 13.21. Зміна або розірвання Договору не звільняє Клієнта від виконання своїх грошових і інших зобов'язань за договором, що виникли до моменту такої зміни/розірвання, у тому числі, від необхідних витрат і виплати винагороди Банку відповідно до Умов і Тарифів.
- 13.22. За невиконання своїх зобов'язань за договором Клієнт і Банк несуть відповідальність, передбачену Умовами та законодавством України.
- 13.23. Клієнт надає згоду Банку в цілях дотримання вимог законодавства України по оподаткуванню іноземних рахунків та/або міжурядової угоди по оподаткуванню іноземних рахунків, між урядом України і США та/або Закону Сполучених Штатів Америки «Про оподаткування іноземних рахунків» («FATCA») (далі - Законодавство про оподаткування іноземних рахунків («FATCA»)) на обробку персональних даних, в томі числі їх передачу в уповноважений орган або особі, на яку покладено обов'язок по утриманню податків відповідно до положень Законодавства про оподаткування іноземних рахунків («FATCA»), або яка застосовує положення Законодавства про оподаткування іноземних рахунків («FATCA»), а також іноземним податковим агентам, іноземному податковому органу, включаючи IRS (Податкову Службу США), а також свою згоду на передачу зазначеним особам інформацію, що становить банківську таємницю, в тому числі відомості та інформацію про рахунки, відкриті в рамках Договору, та операції що здійснювались по цим рахункам.
- 13.24. Цим Клієнт підтверджує отримання даних Умов та /або Тарифів включаючи усі додатки до них, у паперовому вигляді в дату підписання Заяви (Оферти). Окрім того, підписуючи Оферту, Клієнт підтверджує отримання даних Умов, включаючи усі додатки до них, в електронному вигляді дату підписання Заяви (оферти) одним із наступних способів (на вибір Банку):
- шляхом отримання смс-повідомлення на мобільний номер Клієнта з посиланням на електронні версії Умов та/або Тарифів, розпорядчих документів Банку у мережі Інтернет на сайті Банку <http://www.forward-bank.com>;
 - шляхом отримання повідомлення на електронну адресу Клієнта;
- Датою відправки Умов та /або Тарифів, розпорядчих документів Банку у вигляді електронного документу є дата направлення відповідного повідомлення зазначеного в цьому пункті.

Місцезнаходження та реквізити Банку:

Банк: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ФОРВАРД»
Місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 105
ЄДРПОУ: 34186061
Код Банку: 380418

Голова Правління



А.В. Кисельов

**ПОВІДОМЛЕННЯ СУБ'ЄКТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ПРО ЙОГО ПРАВА,
ВИЗНАЧЕНІ ЗАКОНОМ УКРАЇНИ «ПРО ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ»,
МЕТУ ЗБОРУ ДАНИХ, СКЛАД ТА ЗМІСТ ЗІБРАНИХ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ
ТА ОСІБ, ЯКИМ ПЕРЕДАЮТЬСЯ ЙОГО ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ**

Відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» № 2297-VI від 01 червня 2010 року (далі - Закон) особисті немайнові права на персональні дані, які має кожна фізична особа, є невід'ємними і непорушними.

Суб'єкт персональних даних має право:

- 1) знати про місцезнаходження бази персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та/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 надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, які зберігаються;
- 5) пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- 6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- 7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
- 8) звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини, або до суду;
- 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) на одержання будь-яких відомостей про себе у будь-якого суб'єкта відносин, пов'язаних з персональними даними, за умови зазначення свого прізвища, ім'я та по батькові, місце проживання і реквізитів документа, що посвідчує його особу, крім випадків, установлених законом;
- 15) бути повідомленим протягом десяти робочих днів про зміну, видалення чи знищення персональних даних або обмеження доступу до них володільцем персональних даних;
- 16) інші права, передбачені законодавством.

Доступ суб'єкта персональних даних до даних про себе здійснюється безоплатно. Відстрочення доступу суб'єкта персональних даних до своїх персональних даних не допускається. Рішення про відстрочення або відмову у доступі до персональних даних може бути оскаржено до суду..

Володільцем персональних даних Клієнта виступає - Акціонерне товариство «Банк Форвард» (далі – Банк).

Склад та зміст персональних даних Клієнта: вся інформація повідомлена Клієнтом Банку з метою укладення Договору та в період дії Договору.

Метою збору (збирання) Банком персональних даних клієнтів Банку - фізичних осіб та уповноважені особи, що представляють інтереси клієнтів – надання Банком банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення Банком іншої діяльності у відповідності до вимог та в порядку, визначеному чинним законодавством України, зокрема але не обмежуючись, виконання зобов'язання щодо ідентифікації клієнтів.

Додаток № 2
до Умов банківського обслуговування
АТ «БАНК ФОРВАРД»

forward-bank.com
0 800 300 880



ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади у <u>АТ "БАНК ФОРВАРД"</u> (найменування банку) гарантовано	Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)
Обмеження гарантії	Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та становить _____ гривень.

	<p style="text-align: center;">(словами)</p> <p>Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" не відшкодовуються кошти:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) передані банку в довірче управління; 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень; 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника; 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення); 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення); 6) розміщені на вклад власником істотної участі у банку; 7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку; 8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань; 9) за вкладами у філіях іноземних банків; 10) за вкладами у банківських металах; 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду
<p>Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку</p>	<p>Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"</p>
<p>Період відшкодування у разі віднесення банку до категорії неплатоспроможних</p>	<p>Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку.</p> <p>Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на</p>

	<p>одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладками за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку.</p> <p>Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p> <p>Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною)</p>
<p>Валюта відшкодування</p>	<p>Відшкодування коштів за вкладом (за договорами банківського вкладу / банківського рахунку) в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".</p> <p>У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку</p>
<p>Контактна інформація</p>	<p>04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17 тел. (044) 333-35-56, (044) 333-35-63 тел. 0-800-308-108 (для довідок) e-mail: fgvfo@fg.gov.ua</p>
<p>Докладніша інформація</p>	<p>http://www.fg.gov.ua</p>
<p>Підтвердження одержання вкладником</p>	<p>_____</p> <p>(підпис)</p>
<p>Додаткова інформація</p>	<p>Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.</p> <p>Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката. Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.</p> <p>Нарахування відсотків за вкладками припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених</p>

	частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку)
--	--