

## **УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ АТ «БАНК ФОРВАРД»**

### **1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕНЬ.**

- 1.1. **Банк** – Акціонерне товариство «БАНК ФОРВАРД»;
- 1.2. **Відділення** – відокремлений підрозділ Банку, що здійснює свою діяльність від імені Банку;
- 1.3. **Договір** – Договір про відкриття поточного рахунку та його розрахунково-касове обслуговування, укладений між Банком та Клієнтом;
- 1.4. **Клієнт** – фізична особа, що уклала з Банком Договір;
- 1.5. **Продукт** – сукупність наступних критеріїв: валюта Рахунку, мета відкриття Рахунку, тарифи на послуги Банку з розрахунково-касового обслуговування Рахунку;
- 1.6. **Рахунок** – поточний рахунок відкритий в рамках укладеного між Сторонами Договору;
- 1.7. **Сторони** – Банк і Клієнт;
- 1.8. **Умови** – Умови обслуговування поточних рахунків фізичних осіб АТ «БАНК ФОРВАРД», які є невід'ємною частиною Договору та регулюють правовідносини Банком та Клієнтом у зв'язку з укладенням та виконанням ними Договору. Умови визначають загальні умови відкриття, закриття та розрахунково-касового обслуговування Рахунку, права та обов'язки Сторін за Договором, їх відповідальність, порядок розгляду спорів, а також інші умови Договору.

### **2. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ.**

- 2.1. Договір укладається Сторонами шляхом підписання його обома Сторонами Договору та вважається укладеним з дати його підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку.
- 2.2. Відносини Сторін Договору регулюються безпосередньо укладеним, у порядку визначеному п. 2.1. цих Умов, Договором, цими Умовами, Тарифами, нормами чинного законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України.

### **3. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ.**

- 3.1. Порядок відкриття Рахунку і використання коштів за ним, порядок закриття Рахунку визначається Договором, Умовами та чинним законодавством України. Порядок проведення операцій за Рахунком регулюється чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, з урахуванням положень Договору та Умов.
- 3.2. За умови приєднання Клієнта в рамках інших договорів, укладених між Клієнтом та Банком, до Умов банківського обслуговування АТ «БАНК ФОРВАРД» та Умов дистанційного банківського обслуговування АТ «БАНК ФОРВАРД», Клієнт погоджується, що Рахунок включається до переліку всіх рахунків Клієнта, відкритих в рамках інших договорів, укладених Сторонами та доступних до перегляду та виконання операцій у системах Дистанційного банківського обслуговування Банку. Клієнт підтверджує, що положення та вимоги Умов банківського обслуговування АТ «БАНК ФОРВАРД» та Умов дистанційного банківського обслуговування АТ «БАНК ФОРВАРД» є для нього зрозумілими та обов'язковими до виконання.
- 3.3. Зарахування коштів на Рахунок, що надійшли до Банку безготівковим шляхом протягом операційного часу Банку, здійснюється на підставі електронних розрахункових документів в день їх отримання, якщо під час проведення контролю реквізитів розрахункового документу не виявлено розбіжностей з реквізитами Рахунку Клієнта та/або невідповідностей вимогам чинного законодавства України, дата надходження коштів відповідає даті валютування та якщо інший строк зарахування коштів не встановлено чинним законодавством України. Зарахування коштів на Рахунок, що надійшли до Банку безготівковим шляхом у післяопераційний час Банку, здійснюється на підставі електронних розрахункових документів не пізніше наступного дня їх отримання, якщо під час проведення контролю реквізитів розрахункового документу не виявлено розбіжностей з реквізитами Рахунку Клієнта та/або невідповідностей вимогам чинного законодавства України, дата зарахування коштів відповідає даті валютування та якщо інший строк зарахування коштів не встановлено чинним законодавством України. У разі надходження на адресу Клієнта коштів до настання дати валютування, зазначеної у розрахунковому документі, Банк зараховує їх на Рахунок Клієнта у день настання дати валютування або на наступний день за днем дати

валютування, якщо день дати валютування припадає на вихідний, неробочий день. У разі якщо під час проведення контролю реквізитів розрахункового документу Банком виявлено розбіжності з реквізитами Рахунку Клієнта та/або невідповідності вимогам чинного законодавства України, Банк повертає такі розрахункові документи без виконання у порядку та строки визначені чинним законодавством України.

3.4. Переказ коштів з Рахунку у Відділенні Банку здійснюється у разі пред'явлення Клієнтом паспорту або встановленого чинним законодавством документу, що його замінює, на підставі розрахункового документу, складеного відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.5. При здійсненні операцій внесення готівкових коштів на Рахунок та/або перерахування коштів з Рахунку Клієнт, додатково до документів, передбачених п.п. 3.4, 3.9, 3.10 цих Умов, надає інші документи, передбачені положеннями чинного законодавства України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

Підписуючи Договір, Клієнт розуміє та погоджується з тим, що у випадку ініціювання Клієнтом операції, яка суперечить режиму використання Рахунку та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції. При цьому Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні відповідної операції, та, відповідно, не відшкодовує пов'язані з такою відмовою збитки Клієнтові та/або будь-яким третім особам. У разі порушення Клієнтом умов Договору та/або вимог чинного законодавства України, що регулюють порядок користування Рахунком, в тому числі в частині режиму використання Рахунку, Клієнт самостійно несе будь-яку відповідальність за такі дії в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.6. При зарахуванні на Рахунок, власником якого є Клієнт-нерезидент, коштів в національній або іноземній валюті, до Банку повинні надаватись документи, що передбачені чинним законодавством України, в тому числі документи, які підтверджують джерела походження готівкових коштів. На Рахунки, власниками яких є Клієнти-нерезиденти, зарахування коштів від клієнтів фізичних осіб-резидентів у готівковій та/або безготівковій формах здійснюється з урахуванням обмежень встановлених нормативно-правовими актами національного банку України.

3.7. Переказ коштів з Рахунку у національній валюті за розрахунковим документом Клієнта, поданим у Відділенні Банку та/або у системах Дистанційного банківського обслуговування, здійснюється Банком у строки:

- за документами, прийнятими Банком у робочий день протягом операційного часу – у день надходження розрахункового документу Клієнта, якщо інший строк не встановлено чинним законодавством України;
- за документами, прийнятими Банком у робочий день у післяопераційний час чи у вихідний, неробочий день – не пізніше наступного робочого дня, що слідує за днем отримання Банком розрахункового документу Клієнта, якщо інший строк не встановлено чинним законодавством України.

У разі якщо під час проведення контролю реквізитів розрахункового документу Банком виявлено порушення вимог до заповнення реквізитів, визначених чинним законодавством України, та/або виявлені інші невідповідності вимогам чинного законодавства України, Банк повертає такі розрахункові документи без виконання у порядку та строки визначені чинним законодавством України.

3.8. Переказ коштів з Рахунку в іноземній валюті за розрахунковим документом Клієнта, поданим у Відділенні Банку та/або у системах Дистанційного банківського обслуговування, здійснюється Банком не пізніше наступного робочого дня, що слідує за днем отримання Банком розрахункового документу Клієнта, якщо інший строк не встановлено чинним законодавством України.

У разі якщо під час проведення контролю реквізитів розрахункового документу Банком виявлено порушення вимог до заповнення реквізитів, визначених чинним законодавством України, та/або виявлені інші невідповідності вимогам чинного законодавства України, Банк повертає такі розрахункові документи без виконання у порядку та строки визначені чинним законодавством України.

3.9. Внесення на Рахунок готівкових грошових коштів здійснюється Клієнтом у касу Банку на підставі заяви на переказ готівки та підтверджується видачею Банком квитанції до неї з проставленими на ній підписом працівника Банку та відбитку печатки (штампу) Банку.

3.10. Видача Клієнту готівкових коштів з Рахунку здійснюється у разі пред'явлення Клієнтом паспорту або встановленого чинним законодавством документу, що його замінює, на підставі заяви на видачу готівки та підтверджується видачею банком другого екземпляру

заяви на видачу готівки з проставленими на ній підписом працівника Банку та відбитку печатки (штампу) Банку. Претензії Клієнта про недостачу готівкових грошей, при їх отриманні з Рахунку Банк не розглядає і відповідальності за неї не несе, якщо недостача виявлена Клієнтом при перерахунку коштів поза межами приміщення Банку та/або без участі його (Банку) представників.

3.11. Перерахування коштів з Рахунку у випадках визначених Договором, в тому числі на умовах послуги «Регулярні платежі» та/або «Консолідація залишків на одному рахунку», здійснюється без подання Клієнтом окремого розрахункового документу в порядку договірної списання коштів Банком з Рахунку Клієнта.

3.11.1. Перерахування коштів з Рахунку Клієнта на умовах послуги «Регулярні платежі» здійснюється на підставі заяви Клієнта шляхом підписання Клієнтом договору про внесення змін до Договору.

3.11.1.1. Послуга «Регулярні платежі» надається лише для Клієнтів, що мають діючий Договір банківського вкладу (депозиту) на дату подачі заяви про підключення Клієнта до послуги «Регулярні платежі» та обслуговувались на Відділенні, що закривається, про що Банк повідомив відповідно до Умов обслуговування вкладів фізичних осіб АТ «БАНК ФОРВАРД».

3.11.1.2. За умовами послуги «Регулярні платежі» Банк надає Клієнту можливість здійснення на регулярній основі списання коштів у сумі залишку на Рахунку на інші рахунки Клієнта, відкриті у Банку та інших банківських установах України за реквізитами відповідно до п.2.2.5 Договору. Банк здійснює списання в день надходження коштів на Рахунок Клієнта, але не пізніше трьох робочих днів з дати виникнення позитивного залишку за рахунком. При цьому днем надходження коштів на Рахунок Клієнта для здійснення списання за умовами послуги «Регулярні платежі» є день повернення суми вкладу відповідно до умов Договору банківського вкладу (депозиту) Клієнта.

3.11.2. Перерахування коштів з Рахунку та/або інших відкритих у Банку рахунках Клієнта на умовах послуги «Консолідація залишків на одному рахунку» здійснюється шляхом укладення Сторонами договору про внесення змін до Договору.

3.11.2.1. Послуга «Консолідація залишків на одному рахунку» надається лише для Клієнтів, що обслуговувались на Відділенні, що припинило діяльність (закрите) згідно наказу Банку, про що Банк повідомив відповідно до Умов обслуговування вкладів фізичних осіб АТ «БАНК ФОРВАРД».

3.11.2.2. За умовами послуги «Консолідація залишків на одному рахунку» Банк за дорученням Клієнта згідно договору про внесення змін до Договору здійснює списання коштів у сумі залишків коштів, наявних на Рахунку та/або на інших відкритих у Банку рахунках Клієнта (окрім депозитних рахунків та рахунків, відкритих згідно угод що передбачають надання кредиту з метою придбання товару/послуги), та зараховує їх на рахунок, зазначений в п.2.2.5. договору про внесення змін до Договору (рахунок Клієнта для консолідації коштів). Банк здійснює зарахування коштів в дату, що визначена в п.2.2.5. договору про внесення змін до Договору, але не пізніше 10-го робочого дня з зазначеної дати у випадку звернення Клієнта у Банк в після операційний час.

3.11.3. Банк не відповідає за невиконання доручення Клієнта по списанню коштів у разі неправильного зазначення реквізитів одержувача, а також за відсутності коштів на Рахунку Клієнта.

3.12. Перелік та вартість послуг з розрахунково-касового обслуговування Рахунку, що надаються Банком Клієнту, визначається в Тарифах, що діють у Банку для відповідного Продукту. Вид Продукту визначається Сторонами при укладанні Договору.

3.13. Клієнт сплачує вартість наданих Банком послуг у розмірі та строки визначені чинними на дату виконання операції Тарифами. Сплата послуг може здійснюватись готівкою у касі Банку та/або безготівковим шляхом:

- подання Клієнтом відповідного розрахункового документу у гривні у сумі вартості послуги;

- списання Банком з Рахунку вартості наданих послуг у гривні у сумі вартості послуги в порядку договірної списання визначеного Договором.

Клієнт повинен забезпечити наявність на Рахунку в гривні необхідного залишку коштів для можливості здійснення договірної списання з Рахунку вартості послуги, що має бути надана або вже є надана Банком.

3.14. У випадку зміни переліку та/або вартості послуг Банку (в тому числі зміни розміру процентної ставки, що нараховується Банком на залишок коштів на Рахунку), які визначені у Тарифах відповідного Продукту, Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про зміни у Тарифах шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах у Відділеннях Банку та/або на офіційному сайті Банку [www.forward-bank.com](http://www.forward-bank.com) не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до дати введення у дію відповідних змін до Тарифів.

3.15. У разі якщо новий вид послуги та/або вартість послуг не влаштовує Клієнта, він має право припинити дію Договору шляхом подання письмової заяви про закриття Рахунку, в якій зазначається інформація про реквізити рахунку для перерахування залишків коштів або їх видачу готівкою. У разі, якщо станом на останній робочий день, що передує даті набрання чинності нових/змінених Тарифів, Банк не отримав від Клієнта письмову заяву про закриття Рахунку, вважається, що Клієнт погодився зі зміненими Тарифами. У такому разі Банк надає Клієнту нові послуги та/або послуги за новою вартістю з дати введення у дію нових Тарифів, без укладення Сторонами будь-яких договорів (в тому числі без додаткових договорів/договорів про внесення змін до Договору).

3.16. У разі, якщо Тарифами Продукту встановлено нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, Банк нараховує проценти за ставкою встановленою діючими Тарифами Банку. Проценти на залишки коштів, які знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня, нараховуються виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році (факт/факт). Банк нараховує проценти у останній робочий день календарного місяця за період, починаючи з дня останнього нарахування процентів до дня що передує дню нарахування процентів. У разі закриття Рахунку, проценти нараховуються у день, що передує дню закриття Рахунку за період, починаючи з дня останнього нарахування процентів до дня що передує дню нарахування процентів. Банк сплачує нараховані проценти на Рахунок в останній робочий день календарного місяця, а також у день, що передує дню закриття Рахунку.

#### **4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.**

##### **4.1. Банк має право:**

4.1.1. Відмовити в здійсненні розрахунково-касового та/або банківського обслуговування при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом умов Договору, Умов, чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

4.1.2. Відмовити в здійсненні розрахунково-касового та/або банківського обслуговування у разі відмови клієнта надати документи та/або відомості, необхідні Банку для здійснення заходів з валютного контролю та фінансового моніторингу, в тому числі для з'ясування суті його діяльності, стану тощо, до моменту надання Клієнтом Банку таких документів та/або відомостей;

4.1.3. У разі порушення Клієнтом правил оформлення та подання розрахункових документів, встановлених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, повернути Клієнту їх без виконання із зазначенням причин повернення документу;

4.1.4. Здійснювати примусове та договірне списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених нормами чинного законодавства України, Договором та цими Умовами;

4.1.5. Приймати до виконання платіжні доручення Клієнта в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта на початок операційного дня, який (залишок коштів) забезпечить окрім можливості виконання такого доручення, можливість списання комісійної винагороди Банку згідно з чинними Тарифами;

4.1.6. Здійснювати переказ, купівлю іноземної валюти з урахуванням сум, які надходять на Рахунки Клієнта протягом операційного дня на цілі, на які були придбані ці валютні кошти Клієнтом, та які зазначені в платіжному(-их) дорученні (-ях) Клієнта в іноземній валюті;

4.1.7. Відмовити Клієнту у видачі готівки на потреби, передбачені чинним законодавством України, у разі неподання ним попередньої заявки на отримання готівки;

4.1.8. Отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до чинний Тарифів;

4.1.9. Вимагати від Клієнта повернення суми помилкового переказу, а також сплату пені в розмірі, передбаченому Умовами, шляхом направлення/ перенаправлення Клієнту відповідного повідомлення в порядку визначеному чинним законодавством України;

4.1.10. Змінювати перелік та/або вартість послуг Банку (в тому числі змінювати розмір процентної ставки, що нараховується Банком на залишок коштів на Рахунку), які визначені у Тарифах відповідного Продукту, у порядку, визначеному п. 3.14. Умов;

4.1.11. Ініціювати внесення змін та вносити зміни в Умови у порядку, визначеному у розділі 8 Умов;

4.1.12. Розірвати Договір (в тому числі в односторонньому порядку), Рахунок закрити, відмовитись від обслуговування Рахунку, у випадках та порядку визначених у розділі 6 Умов;

4.1.13. Використовувати грошові кошти на Рахунку Клієнта, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

4.1.14. Вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком відповідно до положень Договору, Умов та чинного законодавства України.

4.1.15. 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")

4.1.16. 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.

#### **4.2. Клієнт має право:**

4.2.1. Вільно розпоряджатися коштами на Рахунку в межах наявного залишку, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України для розрахунків відповідного виду, а також умовами Договору та цими Умовами;

4.2.2. Одержувати готівкові кошти у межах залишку коштів на Рахунку за умови безготівкової сплати вартості послуг Банку з видачі готівкових коштів згідно з чинними Тарифами Банку або при умові внесення Клієнтом суми вартості послуг готівкою через касу Банку;

4.2.3. Відкликати з Банку платіжні доручення, в тому числі в іноземній валюті, заяву про купівлю або продаж іноземної валюти на умовах, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України;

4.2.4. Заявляти претензію про нестачу готівкових коштів, виявлену при перерахунку грошової готівки в приміщенні Банку і в присутності представника останнього;

4.2.5. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших послуг, обумовлених Договором, Тарифами та Умовами;

4.2.6. У будь-який час розірвати Договір з власної ініціативи та закрити Рахунок на підставі власної заяви за умови відсутності заборгованості за наданими послугами та/або заборгованості з відшкодування Банку завданих збитків, а також пені.

#### **4.3. Банк зобов'язаний:**

4.3.1. Проводити комплексне розрахунково-касове обслуговування Рахунку Клієнта та надавати Клієнту послуги відповідно до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, умов Договору та цих Умов;

4.3.2. Видавати на вимогу Клієнта виписки з Рахунку та додатки до них/дублювати виписок у письмовому вигляді, які відображають рух коштів на Рахунку, Клієнту чи довірній особі Клієнта, яка діє на підставі довіреності, засвідченої нотаріально, а у випадках, визначених чинним законодавством України, - іншими уповноваженими на це особами.

4.3.3. Здійснювати обслуговування Клієнта в операційний та після операційний час, встановлений відповідними внутрішніми документами Банку;

4.3.4. Здійснювати видачу готівкових грошових коштів відповідно до попередніх письмових заявок Клієнта, згідно п. 4.4.8 Умов;

- 4.3.5. Надавати можливість знайомитись з режимом роботи по обслуговуванню Клієнта;
- 4.3.6. Повідомити Клієнта про зміни переліку та/або вартості послуг Банку (в тому числі зміни розміру процентної ставки, що нараховується Банком на залишок коштів на Рахунку), які визначені у Тарифах відповідного Продукту, у порядку та строки визначені п. 3.14 Умов;
- 4.3.7. Повідомити Клієнта про внесення змін до Умов у порядку та строки визначені п. 8.8. Умов;
- 4.3.8. У разі купівля у Клієнта нерозмінного залишку іноземної валюти за гривні через касу Банку, здійснювати таку купівлю за курсом встановленим на час здійснення операції у касі Банку;
- 4.3.9. Нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, відповідно до умов, визначених Договором, Тарифами та цими Умовами;
- 4.3.10. У разі проведення помилкового перерахування коштів на Рахунок Клієнта, негайно повідомляти Клієнта про необхідність повернення такої помилково перерахованої суми;
- 4.3.11. У разі закриття Рахунку, до фактичного його закриття, повернути Клієнту залишок коштів наявний на Рахунку у порядку, визначеному п. 6.6 Умов;
- 4.3.12. Надати Клієнту, на його письмову заяву, довідку про закриття Рахунку у строки, передбачені чинним законодавством України. При цьому, у разі направлення такої довідки за адресою, вказаною Клієнтом, зобов'язання Банку вважаються виконаними з моменту такого направлення;
- 4.3.13. Гарантувати право Клієнта безперешкодно розпоряджатися коштами на рахунку відповідно до умов Договору, Тарифів, Умов та чинного законодавства України;
- 4.3.14. Забезпечити збереження банківської таємниці операцій, що проводяться за Рахунком, згідно з чинним законодавством України. За незаконне розголошення або використання банківської таємниці Банк несе відповідальність згідно чинного законодавства України. Без згоди Клієнта надання інформації, що становить банківську таємницю, здійснювати тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 4.3.15. Надавати Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, форма якої визначена чинним законодавством України (далі - Довідка) під підпис:
- 4.3.15.1. 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;
- 4.3.15.2. Після укладення Договору – не рідше одного разу на календарний рік в паперовій або електронній формі на розсуд Банку.
- 4.3.15.3. 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 підчас ідентифікації Клієнта (1) або введення Клієнтом у відповідне поле персонального коду для Інтернет-банку після розміщення Банком для огляду екранної форми «Підтвердження»(2) або в інший спосіб, узгоджений Сторонами (3).
- 4.3.16. на письмову вимогу Клієнта надати витяг з даних Умов засвідчений уповноваженим працівником Банку.

#### 4.4. **Клієнт зобов'язаний:**

- 4.4.1. Вчасно надавати Банку відомості та документи, необхідні для роботи Рахунку, згідно з чинним законодавством України;
- 4.4.2. Надавати Банку інформацію щодо деталей операцій, проведених за Рахунком, у випадку звернення банка-кореспондента з відповідним запитом;
- 4.4.3. Оформлювати розрахункові документи відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України;
- 4.4.4. Використовувати Рахунок з урахуванням вимог, передбачених положеннями чинного законодавства України для рахунків відповідного типу, умовами Договору та цими Умовами;

4.4.5. Виконувати вимоги чинного законодавства України, в тому нормативно-правових актів Національного банку України, з питань здійснення розрахунково-касових операцій та функціонування Рахунку;

4.4.6. Протягом 20 (двадцяти) календарних днів з моменту здійснення операції за Рахунком повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписці з Рахунку та інших документах;

4.4.7. Повідомляти Банк про зарахування на Рахунок коштів, що йому не належать, і протягом 3 (три)-денного строку з моменту отримання відповідного повідомлення від Банку та/або надання відповідного повідомлення Банку, повернути їх (кошти) Банку, якщо помилковий переказ стався з вини Банку, та/або подати до Банку платіжне доручення на перерахування коштів їх власникові;

4.4.8. Подавати письмову заявку, заповнену за формою наданою Банком, на отримання готівкових коштів, в межах наявного залишку на Рахунку, за 3 (три) робочих дні до передбачуваної дати отримання готівкових коштів на суму, що становить або перевищує в національній валюті України - 50000,00 (п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) гривень або відповідний еквівалент в доларах США та Євро по курсу встановленому в Банку на дату звернення;

4.4.9. Своєчасно отримувати готівкові кошти, замовлені на підставі наданої до Банку письмової заявки, заповненої за формою наданою Банком;

4.4.10. Протягом 5 (п'яти) робочих днів письмово повідомляти Банк про зміну свого місця проживання, паспортних даних з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни;

4.4.11. Своєчасно здійснювати оплату вартості послуг згідно з чинними Тарифами в порядку визначеному Договором та Умовами;

4.4.12. Забезпечувати достатній залишок коштів на Рахунку для здійснення операцій та сплати комісійної винагороди Банку за надані послуги згідно з чинними Тарифами в порядку визначеному Договором та Умовами;

4.4.13. У разі закриття Рахунку, не пізніше ніж за 1 (один) робочий день до дати закриття Рахунку зняти залишок коштів готівкою у касі Банку або надати платіжне доручення на перерахування залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта, відкритий у Банку чи іншому банку або вказати реквізити рахунків для перерахування залишку коштів у заяві на закриття Рахунку, якщо вона є підставою для закриття Рахунку;

4.4.14. У випадку незгоди зі зміною переліку та/або вартості послуг Банку (в тому числі зміною розміру процентної ставки, що нараховується Банком на залишок коштів на Рахунку), які визначені у Тарифах відповідного Продукту, подати письмову заяву про закриття Рахунку, відповідно до п. 3.15 Умов;

4.4.15. 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.

4.4.16. 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, 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;

4.4.17. регулярно відвідувати офіційний сайт Банку ([www.forward-bank.com](http://www.forward-bank.com)) для обізнаності щодо чинної редакції Тарифів, Умов та інших змін, що стосуються обслуговування поточних рахунків фізичних осіб.

4.4.18. до укладення Договору одержати Довідку в письмовій (паперовій або електронній) формі та підтвердити її одержання у спосіб, визначений п. 4.3.15 даних Умов. Банк не несе відповідальності за відмову Клієнта підтвердити отримання Довідки.

## **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ**

5.1. За невиконання або неналежне виконання умов та цих Умов Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та/або Договором та Умовами.

- 5.2. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ.
- 5.3. За неодержання Клієнтом замовленої у Банку готівки зі своєї вини у строки, визначені п. 4.4.8 Умов, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі 0,02 % (нуль цілих дві сотих процента) від замовленої суми шляхом договірною списання Банком суми штрафу з Рахунку Клієнта у відповідності до положень Договору та Умов.
- 5.4. У разі невиконання своїх зобов'язань, передбачених п. 4.4.7 Умов, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1 % (нуль цілих одна десята процента) від суми таких помилково зарахованих на Рахунок грошових коштів за кожний день прострочення.
- 5.5. За несвоєчасне чи неправильне списання з вини Банку грошових коштів з Рахунку, а також за несвоєчасне чи неправильне зарахування грошових коштів на Рахунок, Банк сплачує Клієнту неустойку у вигляді пені в розмірі 0,1 % (нуль цілих одна десята процента) від суми таких грошових коштів за кожний день прострочення.
- 5.6. Сторони не несуть відповідальність за несвоєчасне виконання строків зобов'язань за даним Договором у випадках, якщо порушення викликано дією обставин "форс-мажор".
- 5.7. Сторони не несуть відповідальності за порушення Договору та/або положень Умов, якщо воно сталося не з її вини (умислу чи необережності).
- 5.8. Сторона вважається невинуватою і не несе відповідальності за порушення Договору та/або Умов, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів щодо належного виконання Договору та/або Умов.
- 5.9. Банк не несе відповідальності за невиконання платіжного доручення, виконання якого здійснювалось через іноземний банк, та не було прийняте таким банком до виконання з причини невідповідності платіжного доручення нормам чинного законодавства країни знаходження такого банку, або якщо такий платіж віднесений до заборонених.
- 5.10. Спори, що виникають між Сторонами протягом дії даного Договору, вирішуються шляхом переговорів, у разі недосягнення Сторонами згоди – в судовому порядку.

## **6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ**

- 6.1. Договір діє з моменту його підписання Сторонами та до моменту закриття Рахунку у Банку в порядку, визначеному чинним законодавством України та цими Умовами.
- 6.2. Всі зміни та доповнення до Договору, за положеннями, що не визначаються Тарифами та цими Умовами, приймаються за згодою Сторін в письмовій формі шляхом укладення додаткових договорів/договорів про внесення змін до Договору, якщо інше прямо не передбачене Договором та/або Умовами.
- 6.3. Сторона, що має намір змінити Договір, за положеннями, що не визначаються Тарифами та цими Умовами, надсилає за 10 (десять) робочих днів до дати внесення змін, письмову заяву про це іншій Стороні. Вирішення цього питання здійснюється Сторонами в порядку, встановленому чинним законодавством України.
- 6.4. Договір може бути розірвано, а Рахунок Клієнта закрито в таких випадках:
- за заявою Клієнта про закриття поточного рахунку;
  - на підставі відповідного рішення суду;
  - за ініціативою Банку, якщо протягом 1 (одного) року не здійснювалися операції по Рахунку Клієнта, за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку;
  - з інших підстав, передбачених чинним законодавством та цими Умовами.
- 6.5. Банк має право відмовитись від обслуговування Рахунку, розірвати Договір в односторонньому порядку та закрити Рахунок у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, встановлених Договором та цими Умовами.
- У випадку відмови Банку від обслуговування Рахунку, Банк повідомляє про це Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до планової дати закриття Рахунку. Повідомлення Клієнта про закриття Рахунку здійснюється будь-яким способом за вибором Банку з числа наступних:
- шляхом направлення смс-повідомлення на номер телефону Клієнта, що вказаний ним під час укладання Договору або повідомлений Банку у порядку визначеному п. 4.4.10 Умов;
  - шляхом направлення поштового листа на адресу Клієнта, що вказана ним від час укладання Договору або повідомлена Банку у порядку визначеному п. 4.4.10 Умов.
- 6.6. Незалежно від підстав закриття Рахунку, Банк зобов'язаний повернути Клієнту залишок коштів на Рахунку, для чого Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 1 (один) робочий день до дати закриття Рахунку зняти залишок коштів готівкою у касі Банку або



надати платіжне доручення на перерахування залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта, відкритий у Банку чи іншому банку або вказати реквізити рахунків для перерахування залишку коштів у заяві на закриття Рахунку, якщо вона є підставою для закриття Рахунку.

У разі прострочення виконання Клієнтом зазначеного у першому абзаці цього пункту Умов зобов'язання, Банк має право виконати своє зобов'язання з повернення Клієнту залишку коштів з Рахунку шляхом їх перерахування на один з рахунків (за вибором Банку) з числа наступних:

- інший рахунок Клієнта у валюті Рахунку, відкритий Клієнтом у Банку;
- балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками», де вони зберігаються без нарахування процентів за їх користування до моменту звернення Клієнта за їх отриманням. Банк в першому кварталі поточного року здійснює списання в доходи Банку всіх залишків коштів з балансового рахунку Банку 2903, за умови якщо останній рух коштів за цими рахунками був раніше 01 січня попереднього календарного року. Повернення цих коштів Клієнтам здійснюється до моменту спливу строку позовної і набувальної давності на підставі письмового звернення Клієнта.

## **7. ФОРС-МАЖОР**

7.1. Під обставинами «форс-мажор» Сторони розуміють обставини непереборної сили, що настали після підписання Договору в результаті подій надзвичайного характеру як то: війна, бойові дії, громадські заворушення, страйки, стихійні лиха (урагани, землетруси, повені, пожежі та ін.), а також рішення та дії державних органів, які призводять до об'єктивної неможливості для Сторін (Сторони) виконати свої зобов'язання за Договором та Умовами.

7.2. Обставини «форс-мажор» автоматично продовжують строк виконання зобов'язань на весь період їх дії та ліквідації наслідків. Про настання обставин «форс-мажор» Сторони мають інформувати одна одну не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення форс-мажорних обставин. Факт настання обставин «форс-мажор» має бути підтверджений висновком Торгово – промислової палати України. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 (шести) місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитись від подальшого виконання зобов'язань за даним Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

## **8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

8.1. Укладаючи Договір, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений, розуміє і повністю згоден з усіма положеннями Договору та Умов і зобов'язується неухильно їх дотримуватись.

8.2. 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».

8.3. Укладаючи Договір Клієнт підтверджує, що до укладення Договору Банк ознайомив його під підпис про те, що у випадку розміщення вкладу (за визначенням Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»), на відшкодування коштів за яким згідно із Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд), у тому числі вкладу, розміщеного на умовах отримання від Банку процентів на більш сприятливих договірних умовах, ніж звичайні, або з іншими фінансовими привілеями від Банку (вклади на індивідуальній основі), гарантії Фонду не поширюватимуться на відшкодування коштів за таким Вкладом. Під підписом, підтверджуючим факт ознайомлення з вищевказаною інформацією, мається на увазі підпис, проставлений в реквізитній частині Договору.

8.4. Клієнт дає згоду на обробку персональних даних, на визначення на власний розсуд Банку порядку доступу третіх осіб до персональних даних Клієнта, а також на передачу 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.

8.5. Клієнт підтверджує, що:

а) згода на обробку персональних даних (в тому числі даних про звинувачення у скоєнні злочину або засудження до кримінального покарання, а також даних, що стосуються його здоров'я) надається з моменту підписання даної згоди (Договору) на весь строк зберігання Банком відповідних категорій документів/інформації, що визначений згідно чинного законодавства України, після припинення правовідносин між Клієнтом та Банком.

б) у передбачені чинним законодавством України строки Клієнта у належній формі було повідомлено про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані.

8.6. Відповідно до чинного законодавства України, Банк зберігає таємницю по операціях Клієнта. Клієнт надає Банку дозвіл розкривати інформацію, яка є банківською таємницею, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також у випадку, якщо розкриття банківської таємниці необхідне для звернення Банку в правоохоронні або судові органи для припинення або попередження можливого шахрайства.

8.7. 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 тому 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.

8.8. Оподаткування Сторін здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

8.9. Банк має право ініціювати внесення змін в Умови. 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. Зміни до Умов є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору та закриття Рахунку, шляхом подачі заяви про закриття Рахунку.

8.10. Свою пропозицію про внесення змін до Умов (згідно п. 8.7. Умов), Банк повідомляє Клієнту шляхом доведення до нього друкованих екземплярів/електронних версій нових редакцій Умов, розпорядчих документів Банку будь-яким із способів (на вибір Банку) з наступних:

- шляхом розміщення на інформаційних стендах в представництвах/відділеннях Банку;
- шляхом розміщення на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою: [www.forward-bank.com](http://www.forward-bank.com).

Повідомлення Клієнта одним з способів або обома способами, зазначеним (-и) у першому абзаці цього пункту Умов, прирівнюється до отримання ним (Клієнтом) пропозиції Банку про внесення змін до Умов.

8.11. Якщо Клієнт, який отримав пропозицію про внесення змін до Умов, у межах строку для відповіді, встановленого в п. 8.7. Умов, не здійснив повідомлення Банку про розірвання Договору та закриття Рахунку та продовжує виконання Договору, такі дії засвідчують його (Клієнта) згоду з внесенням змін до Умов та їх прийняттям.

8.12. Будь-які зміни, внесені в Умови, з моменту набрання ними чинності з дотриманням процедур, вказаних у цих Умовах, однаково поширюються на всіх Клієнтів, що уклали Договір з Банком, у тому числі, на тих, хто уклав Договір раніше дати набрання змінами і доповненнями чинності.

8.13. Будь-які грошові зобов'язання Сторін, що виникли під час дії цього Договору та є невиконаними після припинення його дії (розірвання), підлягають належному виконанню на умовах, визначених Договором, Тарифами, Умовами. Припинення дії Договору (його розірвання) також не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.

8.14. З метою підтримки належного ступеня інформованості Клієнта щодо чинних редакцій Умов, у тому числі, гарантованого ознайомлення Клієнта з пропозиціями про

внесення змін в Умови, Клієнт зобов'язаний регулярно звертатися в Банк за одержанням відомостей про пропозиції щодо внесення змін в Умови. Відвідування Клієнтом відповідних розділів веб-сайту Банку в мережі Інтернет за адресою [www.forward-bank.com](http://www.forward-bank.com) (що містять інформацію про чинні Умови, а також пропозиції про внесення змін в Умови) прирівнюється до звернення Клієнта за відповідною інформацією безпосередньо в Банк.