Затверджено:

Голова Правління АТ "МетаБанк"
_____ Нужний С.П.
"15" квітня 2013 р.

ТИПОВІ УМОВИ
ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ,
ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ, ТА РАХУНКУ НЕЗНИЖУВАЛЬНОГО ЗАЛИШКУ
(МІЖНАРОЖНА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА MASTERCARD WORLDWIDE)
(діють з "15" квітня 2013 р.)

1. "Типові умови договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, та рахунку незнижувального залишку (міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide)" (далі-Типові умови) визначають наступні умови Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, та рахунку незнижувального залишку (міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide) (далі-Договір):
- терміни та поняття, які використовуються у Договорі;
- загальні умови ведення Рахунку та рахунку незнижувального залишку (далі -РНЗ);
- права та обов`язки Сторін за Договором;
- відповідальність Сторін за Договором;
- порядок розгляду спорів;
- вимоги щодо захисту персональних даних;
- інші умови за Договором.

2. Терміни та поняття, які використовуються у Договорі.
2.1. У Договорі використовуються наступні терміни та поняття:
"БАНК"– Публічне акціонерне товариство "МетаБанк";
"ВАЛЮТА РАХУНКІВ"– валюта, яка зазначена в Договорі, а саме - українська гривня або долари Сполучених Штатів Америки.
"ВИТРАТНИЙ ЛІМІТ"– гранична сума грошових коштів, що доступна Клієнту або Держателям протягом певного періоду для здійснення операцій, яка обчислюється як сума залишку на Рахунку за мінусом заблокованих, але не списаних грошових коштів.
"ДЕРЖАТЕЛЬ"– довірена фізична особа Клієнта, яка на законних підставах використовує ПКПК для виконання операцій по Рахунку.
"ЕЛЕКТРОННИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЗАСІБ"– платіжний інструмент, який надає його Держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про залишок коштів на Рахунку та ініціювати їх переказ.
"КЛІЄНТ"– юридична особа або фізична особа-підприємець, з якою укладається Договір, та якій Банком відкривається Рахунок та РНЗ.
"МІЖНАРОДНА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА MASTERCARD WORLDWIDE"– міжнародна платіжна система, в якій платіжною організацією є нерезидент MasterCard International Incorporated, та яка здійснює свою діяльність на території багатьох країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.
"ПЛАСТИКОВА КОРПОРАТИВНА ПЛАТІЖНА КАРТКА"– електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з Рахунка Клієнта, отримання коштів у готівковій формі, а також здійснення інших операцій, передбачених Договором.
"ПЛАТІЖНИЙ ПРИСТРІЙ"– технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, картрідер та ПІН-клавіатура тощо), який надає змогу Держателю з використанням ПКПК здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.
"РАХУНОК"– поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням пластикової корпоративної платіжної картки (далі-ПКПК).
"РАХУНОК НЕЗНИЖУВАЛЬНОГО ЗАЛИШКУ"– рахунок, який використовується для забезпечення операцій з використанням ПКПК, на якому зберігається сума незнижувального залишку, розмір та вид валюти якого встановлено Сторонами у параметрах Договору.
"СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ"– проміжок часу, на який укладено Договір.
"СУМА НЕЗНИЖУВАЛЬНОГО ЗАЛИШКУ"– сума грошових коштів, яку Клієнт постійно повинен підтримувати на своєму РНЗ,та розмір якої встановлюється Тарифами Банку.
"ТАРИФИ БАНКУ" (далі-Тарифи) – документ Банку, який визначає перелік та вартість послуг Банку та затверджується Тарифним комітетом Банку. Тарифи оприлюднені на сайті Банку в мережі Інтернет: http://www.mbank.com.ua та у приміщенні Банку на дошці оголошень або в місці укладання Договору.

2.2. Поняття “БАНК”, “ВАЛЮТА РАХУНКІВ”, “ВИТРАТНИЙ ЛІМІТ”, “ДЕРЖАТЕЛЬ”, “ЕЛЕКТРОННИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЗАСІБ”, “КЛІЄНТ”, “МІЖНАРОДНА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА MASTERCARD WORLDWIDE”, “ПЛАСТИКОВА КОРПОРАТИВНА ПЛАТІЖНА КАРТКА”, “ПЛАТІЖНИЙ ПРИСТРІЙ”, “РАХУНОК”, “РАХУНОК НЕЗНИЖУВАЛЬНОГО ЗАЛИШКУ”, “СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ”, “СУМА НЕЗНИЖУВАЛЬНОГО ЗАЛИШКУ”, “ТАРИФИ БАНКУ” будуть використовуватися у значеннях, вказаних у цьому пункті Типових умов.

3. Загальні умови ведення Рахунку та РНЗ.

3.1. За Договором Банк, у порядку встановленому законодавством, цим Договором та Типовими умовами, відкриває Клієнту поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (далі-Рахунок), у Валюті рахунків та здійснює його обслуговування за дебетовою платіжною схемою в міжнародній платіжній системі MasterCard Worldwide, що передбачає здійснення платіжних операцій з використанням корпоративних електронних платіжних засобів в межах залишку коштів Клієнта, які обліковуються на його Рахунку.

3.2. Для зберігання суми незнижувального залишку Банк відкриває Клієнту РНЗ у Валюті рахунків. Сума грошових коштів, розміщених на РНЗ, становить суму незмінного залишку, в розмірі, який встановлено Тарифами Банку у Валюті рахунку. Грошові кошти, розміщені на РНЗ, Банк використовує для погашення заборгованості, яка виникла у Клієнта перед Банком у зв'язку з неналежним виконанням зобов'язань за Договором.

3.3. Банк приймає до виконання документи, зазначені в п.4.1. цих Типових умов, після зарахування суми незнижувального залишку на РНЗ у розмірах, визначених у Тарифах Банку, та сплати комісій відповідно до Тарифів Банку.

3.4. Для здійснення операцій по Рахунку Банк видає довіреним особам Клієнта (далі-Держателі) на платній основі корпоративні електронні платіжні засоби, а саме: пластикові корпоративні платіжні картки. Видача готівки з Рахунку здійснюється за допомогою ПКПК.

3.5. У випадку зниження витратного ліміту менше 0,00(нуля) виникає недозволений овердрафт, який Клієнт зобов'язаний повернути у строк, що не перевищує 10(Десяти) банківських днів з дати його виникнення та сплатити відсотки за користування в розмірі, передбаченому Тарифами Банку.

Нарахування відсотків за недозволений овердрафт здійснюється:

- при погашенні Клієнтом заборгованості перед Банком - починаючи з дня виникнення недозволеного овердрафта на Рахунку по день, що передує дню погашення;
- в останній робочий день місяця - починаючи з дня виникнення заборгованості на Рахунку по день, який передує останньому робочому дню цього місяця, за умови, якщо період обов'язкового погашення заборгованості переходить на наступний календарний місяць;
- на наступний робочий день місяця, який слідує після закінчення обов'язкового періоду погашення заборгованості, починаючи з дня виникнення заборгованості на Рахунку або з останнього робочого дня попереднього місяця.

Нарахування відсотків здійснюється виходячи з фактичного розміру недозволеного овердрафту з розрахунку 365(366) днів на рік. Погашення відбувається шляхом безготівкового перерахування грошових коштів з поточного рахунку Клієнта за платіжним дорученням Клієнта або шляхом безготівкового договірного списання коштів з РНЗ.

3.6. Режим функціонування Рахунку Клієнта встановлюється у відповідності до Договору, Типових умов та Правил користування ПКПК, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України:

3.6.1. Кошти з Рахунку в іноземній валюті можуть бути використані за допомогою ПКПК виключно для:

- одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження;
- здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

3.6.2. Кошти з Рахунку не можуть бути використані за допомогою ПКПК для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

3.6.3. Кошти з Рахунку Клієнта в іноземній валюті не можуть бути використані за допомогою ПКПК для здійснення переказу іноземної валюти в межах України, у тому числі переказу на інші власні рахунки Клієнта.

3.6.4. Зарахування коштів на Рахунок та РНЗ здійснюється на підставі діючого законодавства України.

3.7. При здійсненні безготівкової оплати товарів (послуг) в торговельній мережі Банку та Банків - партнерів ПУМБ або використанні ПКПК для отримання готівки в мережах Банку і платіжної системи ПУМБ - розрахунок здійснюється по курсу НБУ, при здійсненні безготівкової оплати товарів (послуг) в торговельній мережі інших банків або використання ПКПК для отримання готівки в інших банках - розрахунок здійснюється по курсу, що використовується платіжною системою MasterCard Worldwide.

3.8. Грошові кошти, розміщені на Рахунку та РНЗ, повертаються Клієнту на його поточний рахунок, зазначений у реквізитах Сторін, на підставі платіжного доручення Клієнта наданого не раніше ніж по закінченню 45 днів з дня отримання Банком заяви про розірвання Договору, за умови повернення до Банку всіх ПКПК, наданих в рамках Договору, та після повного виконання всіх зобов'язань, передбачених Договором та Типовими умовами.

3.9. Для обслуговування Клієнта/Держателів Банком встановлюється операційний час, який визначається внутрішніми положеннями Банку і доводиться до відома Клієнта/Держателів шляхом розміщення даної інформації у приміщеннях Банку.

3.10. Зарахування коштів на Рахунок та РНЗ Клієнта здійснюється виключно у Валюті Рахунків. У випадку

надходження коштів на Рахунок та РНЗ у валюті, що не співпадає з Валютою Рахунків, зарахування таких коштів не здійснюється, а кошти повертаються відправнику.
3.11. Будь-яка інформація за Договором доводиться Банком до відома Клієнта шляхом розміщення на сайті Банку в мережі Інтернет: http://www.mbank.com.ua та у приміщенні Банку на дошці оголошень або в місці укладання Договору.

4. Порядок видачі, блокування ПКПК, відновлення користування ПКПК.
4.1. ПКПК Держателям видаються на підставі Переліку Держателів Клієнта, які мають право на отримання ПКПК і здійснення операцій за Рахунком, та Заяви-анкети на випуск пластикових корпоративних платіжних карток на ім'я довірених осіб Клієнта по формі Додатка №2 до Типових умов, скріпленої підписами посадових осіб Клієнта, внесених в картку зі зразками підписів, і відбитком печатки.
4.2. Перелік Держателів, скріплений підписами посадових осіб Клієнта, внесених в картку зі зразками підписів, і відбитком печатки, надається Клієнтом до Банку по формі Додатку №1 до Типових умов. Кількість ПКПК Держателів Банком не обмежується.
4.3. Для отримання ПКПК Держатель, зазначений в Переліку, повинен повідомити назву Клієнта та надати документи, необхідні для проведення ідентифікації Держателя.
4.4. У випадку необхідності зупинення дії будь-якої з ПКПК у зв'язку з припиненням або тимчасовим зупиненням повноважень її Держателя, Клієнт надає до Банку Стоп-лист по формі Додатка №3 до Типових умов, підписаний і скріплений печаткою Клієнта, та діє відповідно до Правил користування ПКПК.
4.5. У разі втрати/крадіжки/компрометації ПКПК, компрометації ПІН-коду Клієнту/Держателю необхідно діяти відповідно до розділу IV Правил користування ПКПК.
4.5.1. Банк зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) Клієнта, що стосуються використання ПКПК або незавершеного переказу, ініційованого з її допомогою, спірної транзакції, та надавати Клієнту письмову інформацію про хід розгляду заяви у відповідності до Правил користування ПКПК.
4.6. У разі підозри Банку щодо ймовірної компрометації ПКПК Банк має інформувати Держателя/Клієнта по телефону про необхідність блокування ПКПК та про необхідність звернення Клієнта до Банку для випуску нової ПКПК внаслідок її компрометації.
4.7. По закінченні строку дії ПКПК Банк здійснює надання нових ПКПК Держателям, за умови подання Клієнтом документів, передбачених п.4.1.Типових умов та перерахування Клієнтом комісії відповідно до Тарифів Банку на відповідні рахунки, або шляхом договірного списання комісії з рахунків Клієнта.

5. Права та обов’язки Сторін за Договором.
5.1. БАНК має право:
5.1.1. Використовувати грошові кошти Клієнта, що знаходяться на Рахунку та РНЗ, гарантуючи їх наявність та право Клієнта безперешкодно розпоряджатися цими коштами.
5.1.2. Відмовити Клієнту в прийнятті до виконання його розрахункових документів у випадку, якщо вони подані або оформлені з порушенням вимог і порядку, встановленого законодавством України та нормативними актами Національного банку України.
5.1.3. Отримувати від Клієнта оплату за обслуговування Рахунку та РНЗ та надання інших послуг відповідно до Договору та Тарифів Банку.
5.1.4. Змінювати Тарифи у випадку зміни кон'юнктури ринку, облікової ставки НБУ, діючих цін і тарифів, мінімальної заробітної плати, законодавства, рівня інфляції в Україні та інших випадках та повідомляти про такі зміни Клієнта у спосіб передбачений Договором.
5.1.5. Витребувати документи та відомості про Клієнта та/або Держателів, необхідні для з’ясування його/їх особи, суті діяльності, фінансового стану. У разі ненадання необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей, Банк має право блокувати використання ПКПК.
5.1.6. Клієнт надає Банку право списувати в порядку договірного списання з будь-яких рахунків Клієнта грошові кошти на користь Банку, що становлять будь-яку заборгованість Клієнта перед Банком, в тому числі: заборгованість (плату) Клієнта за здійснення Банком розрахунково-касового обслуговування, суми, що зараховані Банком Клієнту, який є неналежним отримувачем, заборгованість Клієнта за кредитними та іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, за надання інших послуг. Договірне списання, крім того, застосовується у разі виявлення Банком нестачі грошових коштів у зданих Клієнтом при інкасації сумках з готівкою. При цьому Клієнт доручає Банку списувати з його рахунків суму, еквівалентну виявленій нестачі готівки, на підставі акту каси перерахунку Банку, якою встановлено таку нестачу.

Клієнт доручає Банку в порядку договірного списання списувати з Рахунку усі витрати, які пов'язані з використанням ПКПК, суми за платіжними повідомленнями еквайєрів, витрати Банка, пов'язані з оформленням та обслуговуванням ПКПК, комісії та інші платежі на користь Банку за Договором, а також збитки Банку, пов'язані з порушенням Клієнтом/Держателем умов Договору та Правил користування ПКПК.

За окремим розпорядженням Клієнта Банк здійснює договірне списання коштів з відповідних рахунків Клієнта також на користь будь-яких інших осіб. Таке доручення Клієнта оформлюється у встановленому законодавством порядку, з дотриманням вимог нормативно-правових актів НБУ. У дорученні Клієнт вказує інформацію, що буде достатньою для належного виконання Банком платіжних вимог осіб, на користь яких Клієнт доручає здійснювати договірне списання коштів.

Списання Банком грошових коштів у порядку договірного списання на свою користь та на користь третіх осіб здійснюється шляхом оформлення у встановленому порядку меморіального ордера або платіжної вимоги без надання додаткових документів.

Комісійна винагорода за операціями, що здійснюються з використанням ПКПК, сплачується Клієнтом виключно в гривнях. Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання коштів в іноземній валюті з Рахунку або інших поточних рахунків Клієнта в сумі, необхідній для сплати комісійної винагороди, здійснити продаж списаної іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України (далі-МВРУ) від імені Клієнта за курсом, який встановлюється на МВРУ на день продажу, та направити отримані грошові кошти (гривневий еквівалент проданої іноземної валюти) на сплату комісійної винагороди за Договором згідно з Тарифами Банку на рахунки обліку доходів Банку без попереднього зарахування на Рахунок Клієнта в гривнях. При цьому Клієнт уповноважує Банк списати з поточного рахунку в гривнях всі обов'язкові платежі, що пов'язані з продажем іноземної валюти відповідно до законодавства України та діючих Тарифів Банку. Продаж та зарахування гривневого еквіваленту проданої іноземної валюти на рахунки обліку доходів Банку не потребує додаткового подання Клієнтом заяви про продаж іноземної валюти.

5.1.7. Банк вправі здійснювати вилучення ПКПК Держателя при виявленні пошкоджень, які впливають на її використання, або у випадку виявлення факту використання ПКПК особою, яка не зареєстрована як Держатель.

5.1.8. Право використовувати ПКПК може бути призупинене або припинене Банком відповідно до умов Договору в разі порушення Держателем умов використання ПКПК. Призупинення або припинення права Держателя використовувати ПКПК не припиняє зобов'язань Сторін, що виникли до часу призупинення або припинення зазначеного права.

5.1.9. Блокувати здійснення операцій за допомогою ПКПК у випадках:

- виникнення заборгованості Клієнта перед Банком по Рахунку;
- порушення умов Договору.

5.2. **КЛІЄНТ має право**:

5.2.1. Самостійно або через Держателів (з використанням ПКПК) розпоряджатися коштами, які знаходяться на Рахунку згідно діючого законодавства України.

5.2.2. Вимагати своєчасного і повного виконання розрахунків.

5.2.3. Через Держателів отримувати готівкові кошти з каси та банкоматів банків за допомогою ПКПК в межах залишку коштів на Рахунку та здійснювати розрахунки, у випадках встановлених чинним законодавством України.

5.2.4. Клієнт/Держатель має право здійснювати всі необхідні дії, пов'язані із втратою, блокуванням ПКПК, відновленням користування ПКПК відповідно до розділу IV Правил користування ПКПК.

5.3. БАНК зобов'язується:

5.3.1. Здійснювати обслуговування Рахунку та РНЗ відповідно до тарифного пакету, вказаного Клієнтом у заяві про встановлення тарифного пакету.

5.3.2. Відкрити Клієнту Рахунок та РНЗ у день надання документів, передбачених нормативними актами Національного банку України і внутрішніми документами Банка.

5.3.3. Виготовити ПКПК на ім'я Держателів, вказаних в Переліку Держателів, протягом 21-го (двадцяти одного) робочого дня з моменту надання до Банку документів, передбачених п.4.1.Типових умов, та на умовах, зазначених в п. 3.3. Типових умов, але не раніше взяття на облік органами Державної податкової служби України Рахунку та РНЗ Клієнта.

5.3.4. Здійснювати для Клієнта операції, які передбачені для рахунків даного виду законодавством України та внутрішніми правилами Банку.

5.3.5. Забезпечити доступ Держателів до кас, які обслуговують ПКПК міжнародної платіжної системи, і банкоматів Банка.

5.3.6. Здійснювати своєчасне зарахування та списання коштів з Рахунку та РНЗ Клієнта.

5.3.7. Негайно блокувати проведення операцій по ПКПК у випадках, передбачених Правилами користування ПКПК, а також у випадках визначених законодавством України.

5.3.8. На вимогу Клієнта надавати виписки про здійснення операцій за Рахунком та РНЗ, відповідно до порядку передбаченого п.20 розділу I Правил користування ПКПК.

5.3.9. Повідомити Клієнта про встановлення нових Тарифів Банку, Типових умов, Правил користування ПКПК, у спосіб та строк, передбачений п.7 Договору. Якщо Клієнт не згоден зі змінами до Типових умов, Правил користування ПКПК та/або Тарифів, він має право достроково розірвати Договір, звернувшись до Банку із заявою, не пізніше дня набуття чинності цих змін, за умови врегулювання всіх взаєморозрахунків між Сторонами. Якщо Клієнт не надасть Банку заяву про розірвання Договору, такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом.

5.3.10. Зберігати банківську таємницю за Рахунком та РНЗ Клієнта відповідно до законодавства України.

5.3.11. Надавати Клієнту консультації з питань проведення розрахунків.

5.3.12. Виконувати розрахункові документи Клієнта, які надійшли до Банку протягом операційного часу Банку, в день їх надходження. У разі надходження розрахункового документа Клієнта до Банку після закінчення операційного часу Банк зобов'язаний виконати доручення Клієнта, що міститься в цьому розрахунковому документі, не пізніше наступного робочого дня.

5.4. КЛІЄНТ зобов'язується:

5.4.1. Виконувати вимоги чинних інструкцій, правил, інших нормативних актів Національного банку України, Договору, Типових умов до Договору, Правил користування ПКПК.

5.4.2. Ознайомити Держателів з вимогами Договору, Типових умов до Договору, Правил користування ПКПК, Тарифами Банку та будь-якими змінами до зазначених документів та зобов'язати виконувати вимоги цих документів.

5.4.3. Довести до відома Держателя, що при необхідності зняття великої суми, яка не може бути видана банкоматом за одну операцію через обмежений розмір отвору для купюр (не більше 20 купюр за 1 (один) раз) таку суму слід знімати

двома або більше операціями та/або звернутися до каси Банку. У разі наміру отримати в касі Банку кошти у розмірі більше ніж 50000,00 гривень, Клієнт/Держатель повинен повідомити про це Банк не пізніше 16-00 години дня, який передує дню отримання коштів. При відсутності такої заявки Банк гарантує повне задоволення вимог Держателя у видачі необхідної суми коштів на наступний день після фактичного звернення.

5.4.4. У разі виявлення помилок у виписках по Рахунку та РНЗ діяти відповідно до п.1 розділу VI Правил користування ПКПК.

5.4.5. У разі відкриття Рахунку та РНЗ Клієнтом, щодо якого існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем, отримати від працівника Банку під розпис повідомлення про відкриття такого Рахунку та РНЗ для подальшого надання державному виконавцеві та надати в Банк підтвердження його отримання державним виконавцем.

5.4.6. Здійснювати оплату за виконання Банком операцій та послуг за Договором згідно Тарифів Банку та самостійно ознайомлюватися зі змінами в Тарифах Банку у спосіб передбачений п.7 Договору.

5.4.7. Надавати Банку достовірні документи та відомості про себе та Держателів ПКПК, необхідні для з'ясування Банком осіб Держателів, суті діяльності, фінансового стану Клієнта.

5.4.8. Контролювати рух коштів за своїм Рахунком та негайно повідомляти Банк про операції, які не виконувалися Держателем(ями).

5.4.9. Повернути до Банку всі ПКПК після припинення строку їх дії або в разі відмови від користування ними, або в інших випадках, передбачених Правилами користування ПКПК.

5.4.10. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися та ознайомлювати Держателів з інформацією, розміщеною на сайті Банку в мережі Інтернет: http://www.mbank.com.ua та у приміщенні Банку на дошці оголошень або в місці укладання Договору, кожні 15 (п'ятнадцять) календарних днів, починаючи з дня підписання Договору.

5.4.11. Забезпечити на РНЗ залишок грошових коштів, що зазначений у Тарифах Банку та поповнювати РНЗ до вказаних розмірів суми незнижувального залишку протягом 10 банківських днів з дня списання грошових коштів з РНЗ на погашення заборгованості.

5.4.12. Проводити витрати по Рахунку в сумах, які не перевищують витратного ліміту.

5.4.13. Нести відповідальність та здійснювати контроль за цільовим використанням коштів з Рахунку.

5.4.14. Сплатити Банку вартість несвоєчасного погашення овердрафта та відсотків за допущення недозволеного овердрафту в розмірі, передбаченому Тарифами Банку.

6. Відповідальність Сторін за Договором.

6.1. У разі невиконання або неналежного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором, винна Сторона відшкодовує іншій заподіяні збитки.

6.2. У разі здійснення з вини Банку переказу з Рахунку/РНЗ Клієнта без законних підстав, повернення цієї суми Клієнту здійснюється у встановленому законом судовому порядку. При цьому Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми повернення за кожний день, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на Рахунок/РНЗ Клієнта, але у будь-якому разі не більше 5 (п'яти) відсотків від суми переказу.

6.3. У разі помилкового переказу Банком коштів з Рахунку/РНЗ Клієнта, Банк повертає помилково перераховані кошти на Рахунок/РНЗ Клієнта та сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми переказу за кожний день, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на Рахунок/РНЗ Клієнта, але у будь-якому разі не більше 5 (п'яти) відсотків від суми переказу.

6.4. У разі порушення Банком строків виконання платіжного доручення Клієнта на переказ коштів, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 5 (п'яти) відсотків від суми переказу.

6.5. У разі порушення Банком строків завершення переказу, а саме строків отримання Клієнтом коштів, Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 5 (п'яти) відсотків від суми переказу.

6.6. У випадку порушення Клієнтом термінів оплати Банку комісійної винагороди відповідно до Тарифів Банку, Клієнт сплачує пеню в розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення.

6.7. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у документі про переказ, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ. Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

6.7.1. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок недотримання Клієнтом вимог щодо захисту інформації і проведення незаконних операцій з компонентами платіжних систем (платіжні інструменти, обладнання, програмне забезпечення, тощо). При цьому Банк звільняється від відповідальності перед Клієнтом за проведення переказу.

6.8. Клієнт на Рахунок/РНЗ якого, Банком помилково, без законних підстав, зараховано грошові кошти, або видано кошти у грошовій формі, зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів, від дати надходження від Банку повідомлення про таке зарахування, ініціювати переказ грошових коштів Банку. У разі порушення цього строку, Клієнт одночасно із поверненням коштів має сплатити Банку пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 5 (п'яти) відсотків від суми переказу.

6.9. Банк не несе відповідальності у разі відмови Банком Клієнту/Держателям провести операцію або надати послугу, якщо вони не передбачені Тарифами Банку чи відсутні технічні можливості на їх проведення/надання.

6.10. Банк не несе відповідальності за відмову третіх сторін від прийому ПКПК.

6.11. Банк не несе відповідальності за ліміти та обмеження на використання ПКПК, встановлені третьою стороною.

6.12. Банк не відшкодовує готівкою або чеками вартість товару, придбаного за допомогою ПКПК, а потім поверненого продавцю.
6.13. Сторони несуть відповідальність за розголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації згідно з законодавством України.
6.14. Спори за Договором вирішуються в судовому порядку відповідно до законодавства України.
6.15. Клієнт несе повну відповідальність за операції, проведені Держателями з використанням ПКПК.
6.16. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором, якщо воно викликано дією обставин непереборної сили (форс-мажор), які Сторони не могли передбачити або запобігти розумними діями. Під обставинами непереборної сили Сторони розуміють обставини, що наступили після укладення Договору в результаті подій надзвичайного характеру: війна, бойові дії без оголошення війни, масові безладдя, страйки, державні перевороти, стихійні лиха (урагани, землетруси, повені, пожежі та інше), а також рішення і дії державних органів, якщо такі обставини призвели до об'єктивної неможливості для Сторін (Сторони) виконати свої зобов'язання за Договором. Не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення обставин непереборної сили Сторона, що посилається на дію цих обставин, повинна повідомити про це іншу Сторону. Факт дії обставин непереборної сили Сторона, що посилається на дію цих обставин, підтверджує відповідним документом Торгово-промислової палати України або іншого уповноваженого органу.

7. Порядок розрахунків за послуги надані Банком Клієнту/Держателям.
7.1. Розмір плати за обслуговування Рахунку та РНЗ, надання додаткових послуг встановлюється Тарифами Банку. Обслуговування Рахунку та РНЗ здійснюється відповідно до тарифного пакету, вказаного Клієнтом у заяві про встановлення тарифного пакету.
7.2. У випадку будь-яких змін Тарифів Банку Сторони керуються п.7 Договору та п.5.3.9 Типових умов.

8. Вимоги щодо захисту персональних даних для юридичних осіб.
8.1. На виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» Клієнт засвідчує та гарантує, що надані до Банку персональні дані про фізичних осіб (керівників та працівників, членів органів управління, власників істотної участі та контролерів), що містяться в Договорі та інших документах, які підписані/засвідчені Клієнтом та подані/будуть подані до Банку (далі-фізичні особи, які пов’язані з Клієнтом), були отримані та знаходяться у користуванні Клієнта правомірно відповідно до вимог чинного законодавства України.

Клієнт засвідчує та гарантує, що має всі необхідні правові підстави для передачі таких персональних даних до Банку з метою їх подальшої обробки без будь-якого обмеження строком та способом, у т.ч. для їх поширення, передачі чи надання доступу до них третім особам у випадках, передбачених законодавством України, та/або договорами, що укладені (будуть укладені) між Клієнтом та Банком, а також для здійснення Банком передачі персональних даних для обробки третім особам та здійснення відносно них будь-яких інших дій, якщо це пов’язано із виконанням укладених між Клієнтом та Банком договорів та/або із захистом прав Банку за ними, або необхідно для реалізації повноважень Банку за законом.

У випадку порушення або виявлення недостовірності засвідчень та гарантій щодо персональних даних, Клієнт повинен відшкодувати Банку будь-які викликані цим майнові витрати та збитки.
8.2. Підписанням Договору Клієнт відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» добровільно надає згоду Банку на обробку персональних даних фізичних осіб, які пов’язані з Клієнтом, та повідомляється про включення цих даних до баз персональних даних „АБС”, “Архів”, “Металкарт”.

Обробка персональних даних – будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем. Механізм автоматичної обробки персональних даних полягає у здійсненні дій або сукупності дій, які є складовими терміну “обробка персональних даних”, за допомогою інформаційних (автоматизованих) систем засобами програмного забезпечення.
8.3. Місцезнаходження баз персональних даних „АБС”, “Архів”, “Металкарт”: 69006, м.Запоріжжя, пр.Металургів,30.
8.4. Місцезнаходження Публічного акціонерного товариства “МетаБанк”, який є власником персональних даних „АБС”, “Архів”, “Металкарт”: 69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30.
8.5. До баз персональних даних „АБС”, “Архів”,“Металкарт” включаються персональні дані фізичних осіб, які пов’язані з Клієнтом, що містяться в документах, які підписані/засвідчені Клієнтом та подані до Банку, а саме: ідентифікаційні дані (прізвище, ім’я, по-батькові, фактична та юридична адреса місця проживання, телефони, електронні адреси тощо); паспортні дані; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер); особисті відомості (вік, стать, громадянство, освіта, родинний стан, склад сім’ї; посада, наявність судимості, тощо); реквізити банків, в яких відкриті рахунки фізичних осіб та членів його сім’ї, номери банківських рахунків; записи фотозображень, дані щодо участі у статутних капіталах та керівництві юридичних осіб, належності до інсайдерів Банку та інших осіб, дані про відкриття та обслуговування рахунків, отриманих кредитів, розміщених депозитів, дані по операціям за рахунками, тощо.
8.6. Мета обробки персональних даних: забезпечення реалізації відносин у сфері економічних, фінансових послуг; відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, включаючи страхування суб’єктів кредитних правовідносин та їх майна; адміністративно-правових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку; підготовка відповідно до вимог законодавства статистичної, податкової, адміністративної чи іншої звітності та інформації з питань діяльності Банку; виконання операцій по рахунках клієнтів Банку; виконання операцій по

поточних рахунках клієнтів, що користуються платіжними картками, емітованими АТ “МетаБанк”; передачі/отриманні Банком персональних даних фізичних осіб, які пов’язані з Клієнтом, в будь-яке та від будь-якого бюро кредитних історій, а також іншим особам інформації про персональні дані фізичних осіб, які пов’язані з Клієнтом, з метою отримання доступу до кредитної історії Клієнта та/або фізичних осіб, які пов’язані з Клієнтом, як для укладання договорів з Банком, так і на період їх дії; передачі персональних даних фізичних осіб, які пов’язані з Клієнтом, колекторським компаніям та компаніям з повернення боргів боржниками у випадках невиконання Клієнтом своїх зобов’язань за будь-якими договорами, укладеними з Банком; передачі інформації по рахунках Клієнта та/або фізичних осіб, які пов’язані з Клієнтом, та інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер щодо умов надання Банком банківських послуг, розкриття інформації про Клієнта та/або фізичних осіб, які пов’язані з Клієнтом, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законів України, а також з метою забезпечення зберігання документів, закінчених у банківському документообороті та діловодстві у вигляді архівних справ та в електронному вигляді, необхідних для користування ними із службовою, виробничою метою, для задоволення інформаційних потреб юридичних (НБУ, Фонди, прокуратури, інші державні установи тощо) та фізичних (працівники банку: для роботи з клієнтами і т.д.) осіб, передавання на постійне зберігання до державних архівів або інших архівних установ, відповідно до Правил роботи архівних підрозділів органів державної влади, місцевого самоврядування, підприємств, установ і організацій, затверджених наказом державного комітету архівів України від 16.03.2001р. №16.

8.7. У зв’язку з внесенням до баз персональних даних „АБС”, “Архів”, “Металкарт” відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» фізична особа, яка пов’язана з Клієнтом, має право:

1)знати про місцезнаходження бази персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та/або місце проживання (перебування) власника 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 пізніш 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 власнику персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

6)пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким власником 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 органів державної влади та посадових осіб, до повноважень яких належить забезпечення захисту персональних даних, 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 неї правові наслідки.

8.8. Клієнт підтверджує, що він належним чином та у повному обсязі повідомляє фізичних осіб, які пов’язані з Клієнтом, про їх права та про можливість ознайомитись з поточною редакцією Закону України “Про захист персональних даних” на сайті Банку в мережі Інтернет: http://www.mbank.com.ua.

8.9. Надаючи згоду Клієнт усвідомлює та погоджується, що обробка персональних даних фізичних осіб, які пов’язані з Клієнтом, буде здійснюватися, зокрема, із використанням мережі Інтернет та мереж мобільного зв’язку, а також платіжними системами за межами України, про що Клієнт зобов’язується повідомляти фізичних осіб, які пов’язані з Клієнтом. Також, Клієнт приймає на себе усі ризики та звільняє Банк від відповідальності, пов’язаної із несанкціонованим доступом третіх осіб до таких даних під час обробки.

8.10. Клієнт усвідомлює та погоджується, що заперечення щодо обробки Банком персональних даних фізичних осіб, які пов’язані з Клієнтом, є підставою для припинення надання Банком послуг за Договором, однак це не позбавляє Банк права на обробку персональних даних фізичних осіб, які пов’язані з Клієнтом в межах та обсягах, визначених наданими Банку гарантіями, засвідченнями та законодавством України. Також, Клієнт засвідчує та гарантує, що передача Клієнтом Банку персональних даних про будь-яких інших фізичних осіб (у тому числі членів родини фізичних осіб, які пов’язані з Клієнтом, найманих працівників Клієнта), здійснюється Клієнтом з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права таких осіб. Клієнт зобов’язується самостійно повідомляти таких осіб про передачу Клієнтом Банку їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними визначених Законом України “Про захист персональних даних” прав. Клієнт зобов’язується відшкодувати Банку будь-які збитки та шкоду, завдані порушенням або недостовірністю цієї гарантії.

8.11. Без отримання додаткової письмової згоди і окремого повідомлення та виключно з метою обробки персональних даних Клієнт надає Банку згоду поширювати персональні дані фізичних осіб, які пов’язані з Клієнтом, здійснювати їх передачу та/або надавати доступ до ним третім особам, у тому числі за межі України, зокрема:

- для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг Банку, зокрема НБУ, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, судовим та правоохоронним органам, органам державної податкової служби, органам Пенсійного фонду, фондам соціального страхування, виконавчим службам, державним реєстраторам, БТІ, іншим державним установам, аудиторам (аудиторським організаціям), нотаріусам (нотаріальним конторам), оцінювачам, страховим компаніям, колекторським компаніям, бюро кредитних історій, фінансовим організаціям у випадках переводу боргу (уступки права вимоги), операторам мобільного зв'язку, платіжним системам, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію і процесинг операцій, технічне обслуговування програмного забезпечення, за допомогою якого здійснюється автоматична обробка персональних даних, банкам-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Банку, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів або є необхідними для надання Банком відповідних послуг Клієнту;
- при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці відповідно до законодавства України або відповідно до умов Договору та інших укладених з Банком договорів.

8.12. Доступ до персональних даних фізичних осіб, які пов'язані з Клієнтом, що включені до вищезазначених баз персональних даних, третіх осіб здійснюється у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством України. Клієнт повідомляє про отриману від фізичних осіб, які пов'язані з Клієнтом, згоду на зберігання їх персональних даних безстроково, тобто протягом строку, який необхідний Банку для обробки цих персональних даних відповідно до внутрішніх положень Банку та чинного законодавства України.

9. Вимоги щодо захисту персональних даних для фізичних осіб-підприємців.

9.1. Підписанням Договору Клієнт відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» добровільно надає згоду Банку на обробку його персональних даних та повідомляється про включення цих даних до баз персональних даних „АБС", "Архів", "Металкарт".

Обробка персональних даних – будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем.
Механізм автоматичної обробки персональних даних полягає у здійсненні дій або сукупності дій, які є складовими терміну "обробка персональних даних", за допомогою інформаційних (автоматизованих) систем засобами програмного забезпечення.

9.2. Місцезнаходження баз персональних даних „АБС", "Архів", "Металкарт": 69006, м.Запоріжжя, пр.Металургів,30.

9.3. Місцезнаходження Публічного акціонерного товариства "МетаБанк", який є власником персональних даних „АБС", "Архів", "Металкарт": 69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30.

9.4. Мета обробки персональних даних: забезпечення реалізації відносин у сфері економічних, фінансових послуг; відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, включаючи страхування суб'єктів кредитних правовідносин та їх майна; адміністративно-правових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку; підготовка відповідно до вимог законодавства статистичної, податкової, адміністративної чи іншої звітності та інформації з питань діяльності Банку; виконання операцій по рахунках клієнтів Банку; виконання операцій по поточних рахунках клієнтів, що користуються платіжними картками, емітованими АТ "МетаБанк", передачі/отриманні Банком персональних даних Клієнта в будь-яке та від будь-якого бюро кредитних історій, а також іншим особам інформації про персональні дані Клієнта з метою отримання доступу до кредитної історії Клієнта як для укладання договорів з Банком, так і на період їх дії; передачі персональних даних Клієнта колекторським компаніям та компаніям з повернення боргів боржниками у випадках невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за будь-якими договорами, укладеними з Банком; передачі інформації по рахунках Клієнта та інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер щодо умов надання Банком банківських послуг, розкриття інформації про Клієнта, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законів України, а також з метою забезпечення зберігання документів, закінчених у банківському документообороті та діловодстві у вигляді архівних справ та в електронному вигляді, необхідних для користування ними із службовою, виробничою метою, для задоволення інформаційних потреб юридичних (НБУ, Фонди, прокуратури, інші дежавні установи, тощо) та фізичних (працівники банку: для роботи з клієнтами і т.д.) осіб, передавання на постійне зберігання до державних архівів або інших архівних установ, відповідно до Правил роботи архівних підрозділів органів державної влади, місцевого самоврядування, підприємств, установ і організацій, затверджених наказом державного комітету архівів України від 16.03.2001р. №16.

9.5. До баз персональних даних „АБС", "Архів","Металкарт" включаються наступні персональні дані Клієнта: ідентифікаційні дані (прізвище, ім'я, по-батькові, фактична та юридична адреса місця його проживання, телефони, електронні адреси тощо); паспортні дані; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер); особисті відомості (вік, стать, громадянство, освіта, родинний стан, склад сім'ї; посада, наявність судимості, тощо); реквізити банків, в яких відкриті рахунки Клієнта та членів його сім'ї, номери банківських рахунків; записи фотозображень, дані щодо участі Клієнта у статутних капіталах та керівництві юридичних осіб, належності до інсайдерів Банку та інших осіб, дані про відкриття та обслуговування рахунків, отриманих кредитів, розміщених депозитів, дані по операціям за рахунками, тощо; персональні дані про фізичних осіб (керівників та працівників, членів органів управління, власників істотної участі та контролерів), що містяться в документах, які підписані/засвідчені Клієнтом та подані до Банку, були отримані та знаходяться у користуванні Клієнта правомірно відповідно до вимог чинного законодавства України.

9.6. У зв'язку з внесенням до баз персональних даних „АБС", "Архів", "Металкарт" відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» Клієнт має право:

1)знати про місцезнаходження бази персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та/або місце проживання (перебування) власника 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 пізніш 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 власнику персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
6)пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким власником 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 органів державної влади та посадових осіб, до повноважень яких належить забезпечення захисту персональних даних, 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.
9.7. Клієнт підтверджує, що він належним чином та у повному обсязі повідомлений про свої права, як суб'єкта персональних даних та про можливість ознайомитись з поточною редакцією Закону України "Про захист персональних даних" на сайті Банку в мережі Інтернет: http://www.mbank.com.ua.
9.8. Надаючи згоду Клієнт усвідомлює та погоджується, що обробка персональних даних Клієнта буде здійснюватися, зокрема, із використанням мережі Інтернет та мереж мобільного зв'язку, а також платіжними системами за межами України. Також, Клієнт приймає на себе усі ризики та звільняє Банк від відповідальності, пов'язаної із несанкціонованим доступом третіх осіб до таких даних під час обробки.
9.9. Клієнт усвідомлює та погоджується, що заперечення щодо обробки Банком його персональних даних є підставою для припинення надання Банком послуг за Договором, однак це не позбавляє Банк права на обробку персональних даних Клієнта в межах та обсягах, визначених наданою Банку згодою Клієнта та законодавством України.Також, Клієнт засвідчує та гарантує, що передача Клієнтом Банку персональних даних про будь-яких інших фізичних осіб (у тому числі членів родини Клієнта, найманих працівників, довірених осіб), здійснюється Клієнтом з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права таких осіб. Клієнт зобов'язується самостійно повідомляти таких осіб про передачу Клієнтом Банку їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними визначених Законом України "Про захист персональних даних" прав. Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку будь-які збитки та шкоду, завдані порушенням або недостовірністю цієї гарантії.
9.10. Без отримання додаткової письмової згоди і окремого повідомлення та виключно з метою обробки персональних даних Клієнт надає Банку згоду поширювати персональні дані, здійснювати їх передачу та/або надавати доступ до ним третім особам, у тому числі за межі України, зокрема:
- для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг Банку, зокрема НБУ, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, судовим та правоохоронним органам, органам державної податкової служби, органам Пенсійного фонду, фондам соціального страхування, виконавчим службам, державним реєстраторам, БТІ, іншим державним установам, аудиторам (аудиторським організаціям), нотаріусам (нотаріальним конторам), оцінювачам, страховим компаніям, колекторським компаніям, бюро кредитних історій, фінансовим організаціям у випадках переводу боргу (уступки права вимоги), операторам мобільного зв'язку, платіжним системам, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію і процесинг операцій, технічне обслуговування програмного забезпечення, за допомогою якого здійснюється автоматична обробка персональних даних, банкам-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Банку, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів або є необхідними для надання Банком відповідних послуг Клієнту;
- при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці відповідно до законодавства України або відповідно до умов Договору та інших укладених з Банком договорів.
9.11. Доступ до персональних даних Клієнта, що включені до вищезазначених баз персональних даних, третіх осіб здійснюється у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством України.
Клієнт надає згоду на зберігання його персональних даних безстроково, тобто на строк, який необхідний Банку для обробки його персональних даних відповідно до внутрішніх положень Банку та чинного законодавства України.

10. Вимоги щодо захисту персональних даних для Держателів ПКПК.
10.1. Держатель ПКПК відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» добровільно надає згоду Банку на обробку його персональних даних та повідомляється про включення цих даних до баз персональних даних „АБС", "Архів", "Металкарт".

Обробка персональних даних – будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем. Механізм автоматичної обробки персональних даних полягає у здійсненні дій або сукупності дій, які є складовими терміну "обробка персональних даних", за допомогою інформаційних (автоматизованих) систем засобами програмного забезпечення.

10.2. Місцезнаходження баз персональних даних „АБС", "Архів", "Металкарт": 69006, м.Запоріжжя, пр.Металургів,30.

10.3. Місцезнаходження Публічного акціонерного товариства "МетаБанк", який є власником персональних даних „АБС", "Архів", "Металкарт": 69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30.

10.4. Мета обробки персональних даних: забезпечення реалізації відносин у сфері економічних, фінансових послуг; відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, включаючи страхування суб'єктів кредитних правовідносин та їх майна; адміністративно-правових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку; підготовка відповідно до вимог законодавства статистичної, податкової, адміністративної чи іншої звітності та інформації з питань діяльності Банку; виконання операцій по рахунках клієнтів Банку; виконання операцій по поточних рахунках клієнтів, що користуються платіжними картками, емітованими АТ "МетаБанк", передачі/отриманні Банком персональних даних Держателя в будь-яке та від будь-якого бюро кредитних історій, а також іншим особам інформації про персональні дані Держателя з метою отримання доступу до кредитної історії Держателя як для укладання договорів з Банком, так і на період їх дії; передачі персональних даних Держателя колекторським компаніям та компаніям з повернення боргів боржниками у випадках невиконання Держателем своїх зобов'язань за будь-якими договорами, укладеними з Банком; передачі інформації по рахункам Держателя та інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер щодо умов надання Банком банківських послуг, розкриття інформації про Держателя, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законів України, а також з метою забезпечення зберігання документів, закінчених у банківському документообороті та діловодстві у вигляді архівних справ та в електронному вигляді, необхідних для користування ними із службовою, виробничою метою, для задоволення інформаційних потреб юридичних (НБУ, Фонди, прокуратури, інші дежавні установи, тощо) та фізичних (працівники банку: для роботи з клієнтами і т.д.) осіб, передавання на постійне зберігання до державних архівів або інших архівних установ, відповідно до Правил роботи архівних підрозділів органів державної влади, місцевого самоврядування, підприємств, установ і організацій, затверджених наказом державного комітету архівів України від 16.03.2001р. №16.

10.5. До баз персональних даних „АБС", "Архів","Металкарт" включаються наступні персональні дані Держателя: ідентифікаційні дані (прізвище, ім'я, по-батькові, фактична та юридична адреса місця його проживання, телефони, електронні адреси тощо); паспортні дані; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер); особисті відомості (вік, стать, громадянство, освіта, родинний стан, склад сім'ї; посада, наявність судимості, тощо); реквізити банків, в яких відкриті рахунки Держателя та членів його сім'ї, номери банківських рахунків; записи фотозображень, дані щодо участі Держателя у статутних капіталах та керівництві юридичних осіб, належності до інсайдерів Банку та інших осіб, дані про відкриття та обслуговування рахунків, отриманих кредитів, розміщених депозитів, дані по операціям за рахунками тощо; персональні дані про фізичних осіб (керівників та працівників, членів органів управління, власників істотної участі та контролерів), що містяться в документах, які підписані/засвідчені Держателем та подані до Банку, були отримані та знаходяться у користуванні Держателя правомірно відповідно до вимог чинного законодавства України.

10.6. У зв'язку з внесенням до баз персональних даних „АБС", "Архів", "Металкарт" відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» Держатель має право:

1)знати про місцезнаходження бази персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та/або місце проживання (перебування) власника 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 пізніш 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 власнику персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

6)пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким власником 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 органів державної влади та посадових осіб, до повноважень яких належить забезпечення захисту персональних даних, 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.

10.7. Держатель підтверджує, що він належним чином та у повному обсязі повідомлений про свої права, як суб'єкта персональних даних та про можливість ознайомитись з поточною редакцією Закону України "Про захист персональних даних" на сайті Банку в мережі Інтернет: http://www.mbank.com.ua.

10.8. Надаючи згоду Держатель усвідомлює та погоджується, що обробка персональних даних Держателя буде здійснюватися, зокрема, із використанням мережі Інтернет та мереж мобільного зв'язку, а також платіжними системами за межами України. Також, Держатель приймає на себе усі ризики та звільняє Банк від відповідальності, пов'язаної із несанкціонованим доступом третіх осіб до таких даних під час обробки.

10.9. Держатель усвідомлює та погоджується, що заперечення щодо обробки Банком його персональних даних є підставою для припинення надання Банком послуг за Договором, однак це не позбавляє Банк права на обробку персональних даних Держателя в межах та обсягах, визначених наданою Банку згодою Держателя та законодавством України. Також, Держатель засвідчує та гарантує, що передача Держателем Банку персональних даних про будь-яких інших фізичних осіб (у тому числі членів родини Держателя, найманих працівників), здійснюється Держателем з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права таких осіб. Держатель зобов'язується самостійно повідомляти таких осіб про передачу Держателем Банку їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними визначених Законом України "Про захист персональних даних" прав. Держатель зобов'язується відшкодувати Банку будь-які збитки та шкоду, завдані порушенням або недостовірністю цієї гарантії.

10.10. Без отримання додаткової письмової згоди і окремого повідомлення та виключно з метою обробки персональних даних Держатель надає Банку згоду поширювати персональні дані, здійснювати їх передачу та/або надавати доступ до ним третім особам, у тому числі за межі України, зокрема:

- для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг Банку, зокрема НБУ, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, судовим та правоохоронним органам, органам державної податкової служби, органам Пенсійного фонду, фондам соціального страхування, виконавчим службам, державним реєстраторам, БТІ, іншим державним установам, аудиторам (аудиторським організаціям), нотаріусам (нотаріальним конторам), оцінювачам, страховим компаніям, колекторським компаніям, бюро кредитних історій, фінансовим організаціям у випадках переводу боргу (уступки права вимоги), операторам мобільного зв'язку, платіжним системам, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію і процесинг операцій, технічне обслуговування програмного забезпечення, за допомогою якого здійснюється автоматична обробка персональних даних, банкам-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Банку, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів або є необхідними для надання Банком відповідних послуг Держателю;
- при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці відповідно до законодавства України або відповідно до умов Договору та інших укладених з Банком договорів.

10.11. Доступ до персональних даних Держателя, що включені до вищезазначених баз персональних даних, третіх осіб здійснюється у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Держатель надає згоду на зберігання його персональних даних безстроково, тобто на строк, який необхідний Банку для обробки його персональних даних відповідно до внутрішніх положень Банку та чинного законодавства України.

Додаток 1

ПЕРЕЛІК ДЕРЖАТЕЛІВ,

які мають право на отримання ПКПК

та здійснення за допомогою ПКПК операцій за Рахунком № _____

№	П.І.Б.	Ідентифікаційні дані Держателя	Юридична адреса	Особистий підпис Держателя

Керівник : _____ _____ _____
(посада) *(підпис)* *(П.І.Б.)*

Головний бухгалтер: _____ _____
(підпис) *(П.І.Б.)*

М.П.

"____"_____ _____р.

Відмітки Банку:

Перелік отримано Банком "_____"_____ _____р.

Із зразками підписів і відбитками печатки картки із зразками підписів перевірено:

Виконавець _____ _____
(підпис) *(П.І.Б.)*

Контролер _____ _____
(підпис) *(П.І.Б.)*

Додаток 2

ЗАЯВА-АНКЕТА
НА ВИПУСК ПЛАСТИКОВИХ КОРПОРАТИВНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК НА ІМ'Я ДОВІРЕНИХ ОСІБ КЛІЄНТА

Інформація про Клієнта

Найменування Клієнта:_____
в латинській транслітерації :
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
Код за ЄДРПОУ(для ФО-П-реєстр.№)_____
Договор №_____
Рахунок №:_____ Дата відкриття рахунку_____Валюта рахунку:_____
Юридична адреса:_____
тел./E-mail_____

Просимо оформити для користування платіжну картку на ім'я довіреної особи відповідно до наведеної нижче інформації:

Інформація про Держателя-довірену особу

Обраний тип картки: Металкарт ☐ MC Business ☐

П.І.Б. на українській мові	_____
П.І.Б. на російській мові	_____
Ім'я та прізвище в латинській транслітерації	_____ *(як зазначено в закордонному паспорті або, за його відсутністю, як бажано бачити на картці)*
Ідентифікаційний код/реєстр.№:	
Дата народження:	
Громадянство:	
Слово-пароль (для карток МПС):	*Псевдонім для ідентифікації держателя картки (дівоче прізвище матері)*_____ *Пароль (дата народження матері)*_____
Юридична адреса:	індекс_____
Фактична адреса:	індекс_____
Телефони:	моб._____ дом._____e-mail_____ роб.
Посада:	
Документ, що посвідчує особу:	_____ Серія_____ №_____ Дата реєстрації____/_____/_____ Ким виданий_____

Підписанням цієї заяви-анкети, я _____
(П.І.Б. повністю)

(довірена особа Клієнта), підтверджую, що ознайомлений з вимогами Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 р. № 2297 – VI та надаю АТ "МетаБанк" згоду на обробку і використання своїх персональних даних, в об'ємі передбаченому розділом 10 Типових умов Договору.

Дата надання згоди _____/_____/_____ _____ _____
(дата) (П.І.Б. прізвище та ініціали) (підпис)

Керівник: _____ _____ _____
(посада) (П.І.Б.) (підпис)

Головний бухгалтер: _____ _____
(П.І.Б.) (підпис)

Дата подання заяви-анкети _____/_____/_____ М.П.

Відмітки Банку

Підписи звірив та Заяву-анкету отримав:	_____ _____ Дата_____/_____/_____ (підпис) (П.І.Б.)

Додаток 3

СТОП-ЛИСТ

Просимо тимчасово заблокувати наступні ПКПК Держателів:

№	П.І.Б.	№ ПКПК	Термін, на який потрібно заблокувати (по яку дату включно)

Просимо зупинити операції з використанням ПКПК та анулювати наступні ПКПК Держателів:

№	П.І.Б.	№ ПКПК

РАХУНОК КЛІЄНТА :_____

Керівник : _____ _____ _____
(посада) *(підпис)* *(П.І.Б.)*

Головний бухгалтер: _____ _____
(підпис) *(П.І.Б.)*

М.П.

“____”_____ _____р.

Відмітки Банку:

Отримано Банком “_____”_____ _____р.

Із зразками підписів і відбитками печатки картки із зразками підписів перевірено:

Виконавець _____ _____
(підпис) *(П.І.Б.)*

Контролер _____ _____
(підпис) *(П.І.Б.)*