

Затверджено:

Голова Правління АТ "МетаБанк"

Нужний С.П.

"11" серпня 2021р.



**ТИПОВІ УМОВИ
ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ,
ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ МОЖУТЬ ЗДІЙСНОВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ, ТА РАХУНКУ
НЕЗНИЖУВАЛЬНОГО ЗАЛИШКУ
(МІЖНАРОЖНА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА MASTERCARD WORLDWIDE)
(літуть з "10" вересня 2021р.)**

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;
- права та обов'язки Сторін за Договором;
- відповідальність Сторін за Договором;
- порядок розгляду спорів;
- вимоги щодо захисту персональних даних;
- інші умови за Договором.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

У межах застосування цих Типових умов та Договору нижченаведені терміни вживаються в наступному значенні:

- "БАНК" – Акціонерне товариство «МетаБанк», його відділення; юридична адреса: м.Запоріжжя, пр.Металургів, буд.30, код ЄДРПОУ 20496061.
- "БЕЗПЕЧНЕ ВОЛОДІННЯ" - володіння ПКПК або іншим майном чи документами у відповідності до вимог встановлених Правилами користування ПКПК, Договором, Типовими умовами, яке передбачає у тому числі здійснення щоденного контролю над майном або документами, збереження одноосібного доступу та не передавання цього майна або документів у користування третім особам та належне зберігання інформації, щодо такого майна або документів.
- "ВАЛЮТА РАХУНКІВ" – валюта, яка зазначена в Договорі, а саме - українська гривня або долари Сполучених Штатів Америки.
- "ВКЛАД" – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти (визначення терміну відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб").
- "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.
- "ДАТА ВАЛЮТУВАННЯ" - зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. До настання дати валютування сума переказу обліковується в банку, що обслуговує отримувача, або в установі - члені платіжної системи.
- "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 (в тому числі відокремлений підрозділ, представництва), фізична особа-підприємець, з якою укладається Договір, та який Банком відкривається Рахунок.
- "КОМПРОМЕТАЦІЯ" – факт доступу сторонньої особи до інформації, що захищається, а також підозра на нього.
- "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 Рахунку 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, картридер та ПНН-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), та який зазначається у Заяві Клієнта про відкриття рахунку.
- "РАХУНОК НЕЗНИЖУВАЛЬНОГО ЗАЛИШКУ" (далі – РНЗ) - 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, Тарифний план)" – документ, затверджений уповноваженим органом Банку, який визначає перелік та вартість послуг Банку. Тарифи Банку розміщуються на сайті Банку в мережі Інтернет: <http://www.mbank.com.ua> та на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку, якщо інші Тарифи не передбачені у Додатку до Договору, який є невід'ємною частиною цього Договору. На Рахунок Клієнта встановлюється Тарифний план, зазначений у відповідній заяві Клієнта.
- "РОЗПОРЯДНИКИ РАХУНКУ" – особи, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта, та зазначені у відповідному переліку, наданому до Банку.
- "ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ" – сукупність заходів, що здійснюється Банком як суб'єктом первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що включають проведення дій щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, ідентифікації та верифікації учасників фінансових операцій та встановлення їх податкового статусу, а також вивчення їх діяльності, ведення обліку цих операцій та відомостей про їх учасників відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

3. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ

3.1. За Договором Банк відкриває Клієнту поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (далі-Рахунок), на підставі наданої Клієнтом Заяви про відкриття Рахунку встановленого зразка та інших документів відповідно до вимог

законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку.

Вид рахунку та валюти, в якій відкривається Рахунок, зазначаються у відповідній Заяві Клієнта про відкриття Рахунку.

Банк відкриває Клієнту Рахунок протягом 3 (трьох) Робочих днів після надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з вимогами нормативно - правових актів Національного банку України, а також законів України з питань фінансового моніторингу. проведення Банком ідентифікації Клієнта у порядку, встановленому законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, та вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері фінансового моніторингу.

Датою початку видаткових операцій за Рахунком є дата, визначена Податковим кодексом України. Після відкриття Рахунку до моменту його взяття на облік у контролюючому органі за Рахунком здійснюються виключно операції із зарахування коштів, якщо інше не передбачено положеннями чинного законодавства України.

Днем відкриття Рахунку вважається дата, зазначена в Заяві про відкриття Рахунку в розділі "Відмітки банку".

3.2. Банком не відкривається Рахунок не знижувального залишку.

3.3. Банк приймає до виконання документи, зазначені в п.4.1. цих Типових умов, після сплати комісії відповідно до Тарифів Банку.

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

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

3.6. 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 торговельної мережі інших банків або використання ПКПК для отримання готівки в інших банках - розрахунок здійснюється за курсом, що використовується платіжною системою MasterCard Worldwide.

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.

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.

Зарахування коштів на Рахунок здійснюється на підставі діючого законодавства України.

3.7. При здійсненні безготівкової оплати товарів (послуг) в торговельній мережі Банку та Банків - партнерів АТ «ПУМБ» або використанні ПКПК для отримання готівки в мережах Банку і платіжної системи АТ «ПУМБ» - розрахунок здійснюється за курсом Національного банку України, при здійсненні безготівкової оплати товарів (послуг) в торговельній мережі інших банків або використання ПКПК для отримання готівки в інших банках - розрахунок здійснюється за курсом, що використовується платіжною системою MasterCard Worldwide.

3.8. Грошові кошти, розміщені на Рахунку, 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 правилами Банку і доводиться до відома Клієнта/Держателів шляхом розміщення даної інформації на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку.

3.10. Зарахування коштів на Рахунок Клієнта здійснюється виключно у Валюті Рахунку. У випадку надходження коштів на Рахунок у валюті, що не співпадає з Валютою Рахунку, зарахування таких коштів не здійснюється, а кошти повертаються відправнику.

Банк зараховує на Рахунок грошові кошти, що надійшли на користь Клієнта протягом Операційного дня, в день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами розрахункових документів не виявлено розбіжностей та дата їх надходження збігається з Датою валютування. Кошти, що отримані Банком на користь Клієнта до настання Дати валютування, яка зазначена в електронному розрахунковому документі, зараховуються Банком на Рахунок Клієнта в день настання Дати валютування.

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.

3.12. Умови гарантування відшкодування коштів за вкладом Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд гарантування) включають в себе відшкодування в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на цей день відповідно до вимог чинного законодавства України. Фонд не відшкодовує кошти у випадках визначених законодавством України.

3.13. Банк здійснює заходи, передбачені законодавством та внутрішніми правилами Банку, щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. При цьому Банк не несе відповідальності, якщо здійснення таких заходів обумовило несвочасне виконання або невиконання операції Клієнта чи ненадання йому певної послуги.

3.14. Операції по Рахунку Клієнта можуть бути зупинені (у тому числі в разі накладення на кошти арешту), або відмовлено Банком в їх проведенні у випадках передбачених законодавством України. Зупинення або відмова у проведенні фінансових операцій Клієнта, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, чи щодо яких застосовані міжнародні санкції, регулюється законодавством України, у тому числі нормативно-правовим актом Національного банку України з питання здійснення банками фінансового моніторингу. У випадку зупинення Банком фінансових операцій або відмови у їх проведенні з причин, викладених в цьому пункті, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки та інші несприятливі наслідки, понесені Клієнтом чи третіми особами, які є учасниками таких фінансових операцій, у зв'язку із такими діями.

3.15. Банк повідомляє державного виконавця, приватного виконавця про відкриття нового Рахунку Клієнта, якщо на кошти, що зберігаються на іншому рахунку цього Клієнта, відкритому в Банку, державним виконавцем, приватним виконавцем накладено публічне обтяження.

З метою забезпечення повідомлення державного виконавця, приватного виконавця:

- Банк передає Клієнту письмове повідомлення про відкриття нового Рахунку Клієнту та вимагає від Клієнта письмове підтвердження про його отримання;
- Клієнт передає державному виконавцю, приватному виконавцю зазначене повідомлення;
- Клієнт передає до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем, приватним виконавцем повідомлення про відкриття нового Рахунку Клієнту, щодо якого в Банку є публічне обтяження рухомого майна.

Банк здійснює видаткові операції за Рахунком після отримання повідомлення державного виконавця, приватного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Рахунку або якщо державний виконавець, приватний виконавець не повідомив про прийняття рішення у визначений законодавством строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем, приватним виконавцем повідомлення.

3.16. Клієнт доручає Банку повідомляти відповідному контролюючому органу України, уповноваженому відповідно до чинного законодавства України, про відкриття Рахунків для взяття їх на облік, а при закритті Рахунків - для зняття їх з обліку.

3.17. Розмір плати за розрахунково-касове обслуговування Клієнта та надання йому додаткових послуг встановлюється Тарифами Банку відповідно до обраного Клієнтом Тарифного плану. Оплата Клієнтом за розрахунково-касове обслуговування та надання інших послуг відповідно до Договору здійснюється Клієнтом у безготівковій або готівковій формі, або в порядку договірної списання.

3.18. Банк не відповідає перед Клієнтом у випадках збою в роботі технічних і програмних засобів системи електронних платежів Національного банку України.

3.19. За користування грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку Клієнта, Банк сплачує проценти у розмірах та строки, зазначені у Тарифах Банку та обраному Тарифному плані до цього Рахунку

3.20. Банк забезпечує збереження довірених йому Клієнтом грошових коштів і гарантує збереження таємниці про його операції, рахунки і вклади у відповідності із законодавством України.

4. ПОРЯДОК ВИДАЧІ, БЛОКУВАННЯ ТА ВІДНОВЛЕННЯ КОРИСТУВАННЯ ПКПК

4.1. ПКПК Держателям оформлюються на підставі наданих Клієнтом та оформлених належним чином 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.

4.2. Перелік Держателів надається Клієнтом до Банку по формі Додатку №1 до Типових умов. Кількість ПКПК Держателів Банком не обмежується.

4.3. При отриманні в Банку ПКПК Держатель, зазначений в Переліку, повинен повідомити назву Клієнта та надати документи, необхідні для проведення ідентифікації та верифікації 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 оформлений належним чином Стоп-лист по формі Додатка №3 до Типових умов та діє відповідно до Правил користування ПКПК.

4.5. У разі втрати/крадіжки/компрометації ПКПК, компрометації ПІН-коду Клієнт/Держатель повинен 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 плати за проведення послуги відповідно до Тарифів Банку або шляхом договірного списання комісії з рахунків Клієнта.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Банк має право:

5.1.1. Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

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 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 у Клієнта документи та відомості, необхідні для:

- ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)), вивчення (з'ясування суті та мети проведення операцій, його фінансового стану), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до чинного законодавства України та Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";
- виконання Банком функцій агента валютного та/або податкового контролю.

У разі ненадання необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей, Банк має право відмовити Клієнту у його обслуговуванні та блокувати використання ПКПК.

5.1.6. 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 Клієнта за оплати за здійснення Банком розрахунково-касового обслуговування, заборгованість Клієнта за кредитними та іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, заборгованість за надання інших послуг, а також суми, необхідні для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта, та суми, що зараховані Банком Клієнту без наявності законних підстав та у інших випадках, передбачених законодавством України. 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 еквайерів, витрати Банку, 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.

Списання Банком грошових коштів у порядку договірного списання здійснюється шляхом оформлення у встановленому порядку меморіального ордера або іншого встановленого законодавством України документа без надання додаткових документів.

Право договірного списання є правом, а не обов'язком Банку, а тому Клієнт не звільняється від відповідальності за невиконання та/або неналежне виконання Клієнтом обов'язків щодо сплати вартості послуг Банку.

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. 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 іншою особою.

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;
- порушення умов Договору,

- отримання інформації про припинення Клієнтом/Держателем безпечного володіння ПКПК.

5.1.10. Повертати Клієнту без виконання розрахункові документи у строки, визначені чинним законодавством:

- у разі, якщо вони оформлені з порушенням вимог чинного законодавства України або внутрішніх правил Банку;
- у разі недостатності коштів для виконання операції, в тому числі для оплати суми комісійної винагороди Банку за здійснення операції та інших платежів, передбачених законодавством України;
- відсутності документів, які потрібні для здійснення операції згідно з чинним законодавством України;
- у разі невідповідності операції Клієнта режиму використання Рахунку;
- у випадку наявності простроченої заборгованості Клієнта за розрахунково-касове обслуговування Рахунків;
- у разі відсутності документів, надання яких разом з розрахунковим документом передбачено законодавством України, або закінчився строк дії цих супровідних документів;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.1.11. У разі отримання Банком рішення Національного банку України про застосування до Банку заходів впливу щодо зупинення, обмеження або припинення здійснення операцій, передбачених Договором, Банк буде виконувати такі операції виключно з урахуванням вимог, зазначених у відповідному рішенні Національного банку України, про що Банк повідомляє Клієнта у відповідності до вимог чинного законодавства України.

5.1.12. Банк має право відмовитися від виконання розрахункового документа Клієнта (в т.ч. отриманого за допомогою системи "Клієнт-Банк") за фінансовою операцією у випадках встановлених:

- статтею 64 Закону України "Про банки і банківську діяльність";
- статтею 10 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

Банк повертає Клієнту розрахунковий документ Клієнта (в т.ч. отриманий за допомогою системи "Клієнт-Банк") без виконання з відміткою про причини його повернення.

5.1.13. Банк має право відмовитися від підтримки ділових відносин із Клієнтом в односторонньому порядку шляхом їх розірвання відповідно до статті 10 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", в т.ч. у зв'язку із встановленням Клієнту неприйнятно високого ризику.

5.2. Клієнт має право:

5.2.1. Самостійно або через Держателів ПКПК (з використанням ПКПК) розпоряджатися коштами, які знаходяться на Рахунку згідно з чинним законодавством України та вимогами Національного банку України.

5.2.2. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших послуг у відповідності до Договору.

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. У разі потреби використання електронних розрахункових документів, підключитися до дистанційної системи обслуговування «Клієнт-Банк», підписавши відповідний Договір "Клієнт-Банк".

5.3. Банк зобов'язується:

5.3.1. Здійснювати обслуговування Рахунку відповідно до Тарифного плану, зазначеного Клієнтом у Заяві про встановлення тарифного пакету.

5.3.2. Відкривати Клієнту Рахунки в порядку, встановленому законодавством України.

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 контролюючим органом Рахунку 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 Банку.

5.3.6. Здійснювати своєчасне зарахування та списання коштів з Рахунку 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, відповідно до порядку передбаченого п.20 розділу I Правил користування ПКПК.

5.3.9. Інформувати Клієнта про зміну 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 Клієнта відповідно до законодавства України.

5.3.11. Надавати Клієнту консультаційну допомогу з питань відкриття Рахунків та здійснення операцій за ними.

5.3.12. Виконувати доручення Клієнта, що містяться в розрахункових документах, які надійшли 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 містяться в цьому розрахунковому документі, не пізніше наступного Робочого дня. При виконанні розрахункових документів Клієнта Банк враховує зазначену в них Дату валютування. Документ до настання Дати валютування, що зазначена в електронному розрахунковому документі, зараховує переказані кошти на відповідний Рахунок і не пізніше наступного Робочого дня засобами телефонного зв'язку повідомляє Клієнта про надходження на його адресу коштів та їх Дату валютування.

5.3.13. Здійснювати функції агента валютного контролю.

5.3.14. Виконуючи функцію податкового агента, утримувати та сплачувати податки та збори із суми та за рахунок отриманих Клієнтом доходів в розмірі та у випадках, визначених чинним законодавством України. Якщо Клієнт є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір про уникнення подвійного оподаткування доходів, та у разі надання ним легалізованої довідки (чи її нотаріально засвідченої копії), виданої компетентним органом відповідної країни, податки та збори утримуються та сплачуються відповідно до вимог міжнародного договору.

Якщо Клієнт самостійно сплатив податок на прибуток (дохід) та надав засвідчену в установленому порядку копію довідки контролюючого органу, утримання та сплата податку Банком не здійснюється.

5.4. Клієнт зобов'язується:

5.4.1. Виконувати вимоги Договору, Типових умов до Договору, Правил користування ПКПК та чинного законодавства України та нормативних документів Національного банку України щодо порядку проведення операцій за Рахунком та дотримуватися режиму використання Рахунків під час проведення операцій за ними, дотримуватись встановлених законодавством особливостей заповнення і подання в Банк розрахункових документів, забезпечити та здійснювати безпечно володіння ПКПК Клієнтом/Держателем.

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 (одну) транзакцію такої суми слід знімати двома або більше операціями та/або звернутися до каси Банку. У разі наміру отримати в касі Банку кошти у розмірі більше ніж 10000,00 гривень, Клієнт повинен надавати Банку заяву на їх одержання не пізніше 16:00 години за Київським часом Операційного дня, який передує дню одержання готівки. У випадку відсутності своєчасно поданої заявки Клієнта на одержання готівки Банк видає готівку, виходячи з її фактичної наявності в Банку.

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

5.4.5. У разі відкриття нового Рахунку Клієнтом, якщо на кошти, що зберігаються на іншому Рахунку цього Клієнта, відкритому в Банку, державним виконавцем, приватним виконавцем накладено публічне обтяження, отримати від працівника Банку під розпис повідомлення про відкриття такого Рахунку для подальшого надання державному виконавцю/приватному виконавцю та надати в Банк підтвердження його отримання державним виконавцем/приватним виконавцем.

5.4.6. В терміни і розмірах, передбачених Тарифами, здійснювати оплату Банку за розрахунково-касове обслуговування і надання інших послуг відповідно до умов Договору та самостійно ознайомлюватися зі змінами в Тарифах Банку у спосіб передбачений п.7 Договору.

5.4.7. Надавати Банку достовірні документи та відомості, необхідні для з'ясування особи Клієнта та/або Держателів ПКПК, суті та мети проведення операцій, фінансового стану, та для виконання функцій агента валютного контролю та функцій податкового агента, протягом строку вказаного Банком про надання відповідних документів, не перешкоджати працівникам Банку в проведенні перевірок у випадках, передбачених законодавством України чи угодами Сторін.

5.4.8. Контролювати рух коштів за своїм Рахунком та негайно (протягом одного дня з моменту встановлення такої обставини) повідомляти Банк про

операції, які не виконувалися Держателем(ями)/Клієнтом, а також про будь-які випадки припинення безпечного володіння Клієнтом/Держателем ПКПК. У випадку невиконання обов'язку щодо негайного повідомлення Банку про випадки припинення безпечного володіння Клієнтом/Держателем ПКПК, відповідальність за проведення несанкціонованого Клієнтом/Держателем переказу несе Клієнт.

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. 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. При укладанні та протягом строку дії Договору своєчасно надавати Банку інформацію, яка відповідно до чинного законодавства України вимагається (або буде вимагатися) від банківської установи стосовно її клієнтів, у тому числі відомості щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), самостійно повідомляти Банк про зміну такої інформації та надавати відповідні документи. У випадку порушення Клієнтом умов викладених в цьому пункті, Клієнт зобов'язаний за власний рахунок повністю відшкодувати суму будь-яких збитків понесених Банком у зв'язку із таким порушенням, включаючи обов'язок відшкодувати за рахунок Клієнта суму усіх накладених на Банк штрафних санкцій та відшкодування інших несприятливих наслідків.

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. У разі втрати ПКПК Клієнт/Держатель зобов'язаний здійснювати всі необхідні дії, пов'язані з блокуванням ПКПК, відновленням користування ПКПК відповідно до розділу IV Правил користування ПКПК.

5.4.15. Щорічно, в термін до 1 лютого поточного року, надавати Банку письмове підтвердження залишків коштів на Рахунках Клієнта станом на 1 січня поточного року. У випадку неотримання Банком підтвердження протягом зазначеного строку, Сторони вважають суму залишків на Рахунках Клієнта підтвердженою.

5.4.16. Письмово повідомляти Банк про зарахування на Рахунок Клієнта грошових коштів, які йому не належать, і в триденний термін з дня їх надходження на Рахунок повернути грошові кошти Банку або особам, від яких отримані ці грошові кошти.

5.4.17. Подавати у Банк розрахункові документи як на паперових носіях, так і у вигляді електронних розрахункових документів у встановленому порядку, при цьому усі текстові елементи бланків розрахункових документів повинні бути виконані українською мовою, з урахуванням особливостей, встановлених нормативно-правовими актами НБУ для документів, пов'язаних із здійсненням платежів.

5.4.18. Подавати інформацію та відповідні документи до Банку протягом 10 календарних днів з дати внесення до них змін у випадку:

- зміни місцезнаходження Клієнта;
- зміни в складі осіб, що є засновниками, акціонерами, власниками істотної участі, кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами);
- внесення змін до установчих та інших документів, що надавалися до Банку при відкритті Рахунку.

У разі зміни складу осіб, які мають право розпоряджатися Рахунком, Клієнт зобов'язується надати Банку протягом 3-х робочих днів новий Перелік осіб, які мають право розпоряджатися Рахунком, та документи, які підтверджують право таких осіб на розпорядження Рахунком.

5.4.19. Нести відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в платіжному дорученні, суті операції, за якою здійснюється переказ.

5.4.20. Для здійснення заходів, передбачених законодавством та внутрішніми правилами Банку, щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення:

- надавати на першу вимогу Банку документи і відомості, зазначені Банком, які необхідні для з'ясування статусу Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану;
- у разі внесення будь-яких змін у документи, на підставі яких Клієнту відкривались Рахунки, у триденний термін надати Банку належним чином засвідчені копії таких змін або змінених документів.

5.4.21. Надавати та отримувати документи лише через осіб, зазначених у Переліку осіб, які мають право розпоряджатися Рахунком, або через осіб, які зазначені у відповідній довіреності. У разі скасування Клієнтом зазначеної довіреності, Клієнт зобов'язується негайно письмово повідомити про це Банк.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

6.1. У разі невиконання або неналежного виконання Сторонами своїх зобов'язань, винна Сторона відшкодує іншій Стороні заподіяні збитки з урахуванням вимог п.3.13 та п.3.14 цих Типових умов.

6.2. У разі здійснення з вини Банку переказу з Рахунку Клієнта без законних підстав (тобто за відсутності відповідного розрахункового документа) або у разі порушення умов доручення Клієнта на здійснення договірної списання відповідно до розділу 3 цих Типових умов повернення Клієнту цієї суми здійснюється у встановленому законом порядку. При цьому Банк, що списав кошти з Рахунку Клієнта без законних підстав, має сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що у будь-якому разі не може перевищувати 2 відсотків суми переказу.

6.3. У разі помилкового переказу з Рахунку Клієнта (якщо Клієнт у цьому випадку є неналежним платником), що стався з вини Банку, Банк зобов'язаний переказати відповідну суму грошей з рахунка належного платника на Рахунок Клієнта, а також сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що у будь-якому разі не може перевищувати 2 відсотків 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 2 відсотків від суми переказу. Пеня за невиконання платіжних доручень не сплачується Банком у випадках, передбачених п.3.13 та п.3.14 цих Типових умов.

6.5. У разі порушення Банком строків зарахування суми переказу на Рахунок Клієнта (завершення переказу), які зазначені у п.3.4. цих Типових умов, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту (отримувачу) пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що у будь-якому разі не може перевищувати 2 відсотків суми переказу. Пеня за порушення строків отримання Клієнтом грошових коштів не сплачується Банком у випадках, передбачених п.3.13 та п.3.14 цих Типових умов.

6.6. У випадку порушення Клієнтом термінів оплати Банку за розрахунково-касове обслуговування Клієнта і наданих йому інших послуг, зазначених у Тарифах Банку, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла в період прострочення.

6.7. Відповідальність за відповідність інформації, зазначеної у розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт (платник), який у разі її невідповідності має відшкодувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.

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 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. У випадку, якщо внаслідок помилкового переказу або за інших обставин на Рахунок Клієнта, буде здійснено зарахування коштів без наявності законних підстав, Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання коштів з Рахунку в сумі таких безпідставно зарахованих коштів без надання будь-яких додаткових документів.

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

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

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

6.13. Банк не відшкодовує готівкою вартість товару, придбаного за допомогою ПКПК, а потім поверненого продавцю.

6.14. Сторони несуть відповідальність за розголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації згідно з законодавством України. Розкриття інформації, яка містить банківську таємницю, здійснюється у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність».

6.15. Спори за Договором вирішуються в судовому порядку відповідно до законодавства України.

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.

6.17. Банк не несе будь-якої відповідальності перед Клієнтом за несвоєчасне зарахування/перерахування коштів на/з Рахунок/Рахунку Клієнта у разі зупинення фінансових операцій з метою належного виконання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ ЗА ПОСЛУГИ, НАДАНІ БАНКОМ КЛІЄНТУ/ДЕРЖАТЕЛЮ

7.1. Розмір плати за обслуговування Рахунку, надання додаткових послуг встановлюється Тарифами Банку. Обслуговування Рахунку здійснюється відповідно до тарифного пакету, вказаного Клієнтом у заяві про встановлення тарифного пакету.

7.2. У випадку будь-яких змін до Тарифів Банку Сторони керуються п.7 Договору та п.5.3.9 Типових умов.

8. ВИМОГИ ЩОДО ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ 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 часті 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 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;

- б) 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 них 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, контролюючим органам, 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 переведення 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 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 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 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.

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 пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, які зберігаються;
- 5) пред'являти вмотивовану вимогу 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 звертає увагу на 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 них 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, контролюючим органам, 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 переведення 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

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 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 рахунках 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 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.

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 пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, які зберігаються;
- 5) пред'являти вмотивовану вимогу 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 ознайомитися 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 них 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, контролюючим органам, 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 переведення 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.

11. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЗМІНИ ТА РОЗРВАННЯ. ЗАКРИТТЯ ТА ЗМІНА РАХУНКІВ.

11.1. Банк у будь-який момент може розірвати Договір, письмово попередивши про це Клієнта за 7 календарних днів до моменту розірвання Договору. Підставами розірвання Договору за ініціативою Банку є невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, незгода Клієнта зі зміною Тарифів тощо.

Банк має право відмовитися від Договору або обслуговування окремого Рахунку Клієнта, при цьому Рахунок(-ки) закриваються. При наявності залишку коштів на Рахунок(-ах) Клієнта, цим Клієнт доручає Банку здійснити перерахування відповідного залишку грошових коштів на Рахунок на внутрішньобанківський рахунок, де вони зберігатимуться без нарахування та сплати процентів і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням вимог чинного законодавства України.

11.2. Клієнт має право вимагати розірвання Договору лише після повного виконання своїх зобов'язань перед Банком (в т.ч. за кредитними договорами).

11.3. Закриття та зміна Рахунків Клієнта здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, умов Договору та цих Типових умов.

11.4.1. Поточні рахунки клієнтів закриваються:

- на підставі заяви клієнта;
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи, припинення підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця та визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна);
- у разі смерті власника рахунку - фізичної особи/фізичної особи - підприємця/особи, яка провадила незалежну професійну діяльність, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;
- на інших підставах, передбачених законодавством України або Договором між Банком і Клієнтом.

Банк закриває поточні Рахунки клієнтів, на кошти яких установлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунків клієнтів під час виконання банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків", яке може здійснюватися банком без отримання на це згоди обтяжувача.

Банк може відмовитися від Договору та закрити Рахунок Клієнта, якщо операції за цим Рахунком не здійснюються протягом трьох років поспіль і на цьому рахунку немає залишку коштів.

Банк закриває Рахунок юридичної особи-резидента на підставі документа, виданого державним реєстратором у порядку, установленому законодавством України, який підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи, або на підставі інформації, отриманої з Єдиного державного реєстру у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів про державну реєстрацію припинення юридичної особи-резидента.

Рахунок Клієнта закривається у разі припинення юридичної особи - резидента (унаслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення) або зміни імені фізичної особи - підприємця / особи, яка провадила незалежну професійну діяльність (прізвища / імені / по батькові).

Сторони безумовно погодили, що закриття всіх Рахунків Клієнта, незалежно від підстав їх закриття, припиняє дію Договору в дату закриття останнього рахунку Клієнта за цим Договором.

У випадках передбачених статтею 10 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", статтею 64 Закону України "Про банки і банківську діяльність" Банк має право прийняти рішення про розірвання ділових відносин та закриття рахунку. Про прийняття рішення про розірвання ділових відносин та закриття рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення поштою на адресу Клієнта, зазначену у Договорі, або за допомогою системи дистанційного обслуговування (у випадку підключення Клієнта до систем дистанційного обслуговування). В повідомленні зазначається день, в який Рахунок Клієнта має бути закритим, та термін, в який клієнт має право повідомити Банк про реквізити свого рахунку в іншій фінансовій установі, на який Банк має перерахувати грошові кошти, що перебувають на Рахунку.

Якщо клієнт не надасть Банку інформацію про реквізити свого рахунку в іншій фінансовій установі, Банк перераховує грошові кошти, що перебувають на Рахунку на балансовий рахунок Банку для обліку недіючих рахунків та на наступний робочий день закриває Рахунок Клієнта.

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 цим Договором або Законом. Припинення дії цього Договору (його розірвання) також не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.

11.4.2. Банк здійснює процедуру відкриття нових Рахунків і закриття раніше відкритих Рахунків Клієнтів у разі зміни за ініціативою Банку всіх або окремих (одного або кількох) банківських реквізитів: найменування банку, коду банку, номеру рахунку, валюти рахунку.

Процедура відкриття Банком нових Рахунків і закриття раніше відкритих Рахунків Клієнтів (зміна Рахунків) здійснюється у разі:

- проведення реорганізації в межах Банку;
- проведення реорганізації Банку шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення;
- зміни місцезнаходження Банку, у результаті якої змінюється код Банку;
- зміни порядку бухгалтерського обліку Рахунків Клієнтів.

Банк за 14 календарних днів до дати зміни Рахунків повідомляє всіх Клієнтів про зміну Рахунків шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку в мережі Інтернет: <http://www.mbank.com.ua> та на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку.

Банк не здійснює зміну Рахунків Клієнтів у разі зміни найменування Банку, яка не пов'язана з його реорганізацією, а також у разі зміни найменування Банку у зв'язку з проведенням його реорганізації шляхом перетворення.

11.5. Банк за наявності коштів на Рахунку, який закривається на підставі заяви Клієнта, здійснює завершальні операції за Рахунком [з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою клієнта тощо]. Датою закриття Рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим Рахунком робочий день, але не раніше ніж за 45 календарних днів до дати розірвання.

11.6. Справа з юридичного оформлення Рахунку Клієнта залишається в Банку.

11.7. Підписанням Договору Сторони погоджуються, що у разі розірвання Договору за ініціативою Клієнта, Клієнт зобов'язаний сплатити комісію за закриття Рахунку в розмірі, встановлену Тарифами Банку.

11.8. Зміни та доповнення до Договору вносяться за згодою Сторін у письмовій формі шляхом підписання додаткових угод, які є невід'ємною частиною Договору.

12. ВИКОРИСТАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

12.1. Уклавши Договір, Клієнт надає Банку свою згоду та право збирати, зберігати, використовувати, поширювати і отримувати інформацію (дані про Клієнта, відомі Банку та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням Договору, в тому числі банківську та комерційну таємницю):

- необхідну для укладання договорів страхування – до/від/через страхових(і) компаній(і);
- необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу – до/від/через відповідних фізичних та юридичних осіб;
- необхідну приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів;
- необхідну в інших випадках відповідно до вимог законодавства України.

Своїм підписом під Договором Клієнт засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому пункті Типових умов.

12.2. Клієнт виражає свою згоду на збирання, зберігання, використання та поширення Банком конфіденційної інформації про Клієнта з метою, що стосується укладення і виконання Договору

13. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA

FATCA - The Foreign Account Tax Compliance Act.

FATCA застосовується з 01.07.2014р., а до зазначеної дати – на вимогу Банку.

13.1. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований Податковою службою США із статусом «Учасника» (Participating FFI).

13.2. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, Уповноважені особи Клієнта не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США (GEEN) Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта).

13.3. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W8 чи W9. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

13.4. Клієнт та Уповноважена особа Клієнта надають Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та Уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог

FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

13.5. Якщо Клієнт або Уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в пункті 13.2. цього розділу Типових правил, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії:

- здійснювати договірне списання з Рахунків Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA;
- та/або закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором, проведення операцій по Рахункам Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

13.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

ПЕРЕЛІК ДЕРЖАТЕЛІВ,
які мають право на отримання ПКПК
та здійснення за допомогою ПКПК операцій за Рахунком № _____

№	П.І.Б.	Ідентифікаційні дані Держателя (дані документа, що посвідчує особу: №, серія, дата видачі, ким видано, дата народження, № облікової картки платника податків	Місце проживання (реєстрації)	Особистий підпис Держателя

Уповноважена особа Клієнта : _____
(посада)
(підпис)
(П.І.Б.)

М.П.

“ ____ ” _____ р.

Відмітки Банку:

Перелік отримано Банком “ _____ ” _____ р.

Повноваження на підписання Клієнтом цього документа перевірено:

Виконавець _____
(підпис)
(П.І.Б.)

Контролер _____
(підпис)
(П.І.Б.)

**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 №: _____	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 <input type="checkbox"/> MC Business <input type="checkbox"/>	
П.І.Б. на українській мові	_____
П.І.Б. на російській мові	_____
Ім'я та прізвище в латинській транслітерації	_____
	<i>(як зазначено в закордонному паспорті або, за його відсутністю, як бажано бачити на картці)</i>
Реєстр.№ платника податків	_____
Дата народження	_____
Громадянство	_____
Слово-пароль (для карток МПС)	Псевдонім для ідентифікації держателя картки (дівоче прізвище матері) _____ Пароль (дата народження матері) _____
Місце проживання (реєстрації)	індекс _____
Місце фактичного перебування	індекс _____
Телефони	моб. _____ дом. _____ e-mail _____ роб. _____
Посада	_____
Документ, що посвідчує особу	Серія _____ № _____ Дата видачі ____/____/____ 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.) _____ (підпис)

Уповноважена особа Клієнта: _____ (посада) _____ (П.І.Б.) _____ (підпис)

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

Відмітки Банку	
Заяву-анкету отримав: _____	Дата ____/____/____
(підпис) _____ (П.І.Б.)	

