

ДОГОВІР № _____
БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ,
ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ
(СИСТЕМА “МЕТАЛКАРТ”)

м. _____ “ ____ ” _____ р.

Акціонерне товариство "МетаБанк" (далі - Банк), в особі _____, що діє на підставі довіреності, з однієї сторони, та _____ (далі - Клієнт), що діє на підставі _____, з іншої сторони, (далі - Сторони), уклали цей Договір банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (система “Металкарт”) (далі - Договір), про наступне:

ПАРАМЕТРИ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ:

РАХУНОК	
ВАЛЮТА РАХУНКУ	гривня
ПЛАТІЖНА СИСТЕМА	“Металкарт”
СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ	Цей Договір укладається на невизначений термін та набирає чинності з моменту його підписання Сторонами

Сторони домовилися про те, що далі за текстом цього Договору поняття “РАХУНОК”, “ВАЛЮТА РАХУНКУ”, “ПЛАТІЖНА СИСТЕМА”, “СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ” будуть використовуватися у значеннях наведених вище у ПАРАМЕТРАХ ДОГОВОРУ та у “Типових умовах договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (система “Металкарт”)” (далі-Типові умови).

1. За цим Договором Банк, у порядку встановленому законодавством України, цим Договором та Типовими умовами, відкриває Клієнту поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (далі- Рахунок), в національній валюті та здійснює його обслуговування за дебетовою платіжною схемою в платіжній системі “Металкарт”, що передбачає здійснення платіжних операцій з використанням електронних платіжних засобів в межах залишку коштів Клієнта, які обліковуються на його Рахунку.

2. 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 Металкарт (далі-ПКПК). Видача готівки з Рахунку здійснюється за допомогою ПКПК.

3. Окремі умови Договору, а саме: терміни та поняття, які використовуються у Договорі, порядок видачі, блокування та повернення ПКПК, права та обов’язки Сторін за Договором, відповідальність Сторін, порядок розгляду спорів, вимоги щодо захисту персональних даних, інші умови за Договором визначаються відповідно до Типових умов, які оприлюднені на сайті Банку в мережі Інтернет: <http://www.mbank.com.ua> та у приміщенні Банку на дошці оголошень або в місці укладання цього Договору. Цей Договір не є договором приєднання.

4. Клієнт, підписуючи цей Договір:

- підтверджує, що ознайомлений Банком та отримав примірник Тарифів на обслуговування рахунку суб’єктів господарської діяльності, операції за яким можуть здійснюватися з використанням корпоративних платіжних карток платіжної системи "Металкарт" (далі-Тарифи), відповідно до тарифного плану, який зазначено Клієнтом у заяві про встановлення тарифного пакету (Тарифи розміщені на сайті Банку в мережі Інтернет: <http://www.mbank.com.ua> та у приміщенні Банку на дошці оголошень або в місці укладання цього Договору);

- підтверджує, що ознайомлений Банком з умовами Договору, які викладені у Типових умовах та отримав примірник Типових умов, згодний з ними, та на момент підписання Договору не має бажання та пропозицій щодо зміни зазначених умов;

- підтверджує, що ознайомлений Банком з Правилами користування електронним платіжним засобом (пластиковою корпоративною платіжною картокою) платіжної системи “Металкарт” (далі - Правила користування ПКПК) та отримав примірник Правил користування ПКПК;

- зобов’язується ознайомити всіх Держателів ПКПК з умовами цього Договору, Типовими умовами, Тарифами та Правилами користування ПКПК, а також на вимогу Держателів надати їм копії зазначених документів;

- підтверджує, що відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” надає згоду Банку на обробку персональних даних фізичних осіб, перелічених у п. 9.1. Типових умов, та інші дії, передбачені розділом 9 Типових умов, та вищевказані фізичні особи повідомлені про включення цих даних до баз персональних даних “АБС”, “Архів”, “Металкарт”, та інші дії, передбачені розділом 9 Типових умов;

- підтверджує, що уповноваженим особам Клієнта роз’яснені права суб’єкта персональних даних відповідно до Закону України “Про захист персональних даних”;

- дозволяє Банку повідомити відповідні контролюючі органи про відкриття/закриття Рахунку та підтверджує, що ознайомлений з вимогами чинного законодавства України щодо дати початку видаткових операцій за Рахунком;

- надає згоду на передачу Банком інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер щодо умов надання Банком інших банківських послуг, шляхом відправлення текстових повідомлень на номер мобільного телефону та/або адресу електронної пошти Клієнта, головного бухгалтера Клієнта або інших уповноважених Клієнтом посадових осіб;

- зобов'язується щорічно до 20 січня протягом дії цього Договору самостійно отримувати за адресою місцезнаходження Банку або обслуговуючого відділення Банку Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Довідка) та, у разі невиконання цього обов'язку, нести усі правові наслідки неодержання такої Довідки відповідно до умов цього Договору та чинного законодавства України;

- підтверджує, що данні Клієнта, наведені в Договорі, містять правдиву інформацію.

5. Сторонами погоджено, що Банк повідомляє Клієнта, а Клієнт доводить до відома Держателів ПКПК, про внесення змін до Типових умов, Правил користування ПКПК та/або Тарифів, шляхом розміщення даної інформації на сайті Банку в мережі Інтернет: <http://www.mbank.com.ua> та у приміщенні Банку на дошці оголошень або в місці укладання цього Договору. Банк інформує Клієнта про внесення змін до Тарифів, Правил користування ПКПК або будь-які інші зміни за 30 календарних днів до набрання такими змінами чинності, шляхом розміщення даної інформації на сайті Банку в мережі Інтернет: <http://www.mbank.com.ua> та у приміщенні Банку на дошці оголошень, або в місці укладання цього Договору. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися з інформацією, розміщеною на сайті та дошках оголошень, кожні 15 (п'ятнадцять) календарних днів, починаючи з дня підписання цього 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.

6. Підписанням цього Договору, Клієнт повідомляє Банк, що він відмовляється від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням ПКПК.

7. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банку право списувати в порядку договірної списання з будь-яких рахунків Клієнта грошові кошти на користь Банку, відповідно до п.5.1.6. Типових умов цього Договору.

8. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та погоджується із розміром відповідальності Сторін за Договором, передбаченої розділом 6 Типових умов цього Договору.

9. Банк підтверджує, що платіжна система “Металкарт” зареєстрована в Реєстрі платіжних систем Національного Банку України.

10. Цей Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами та укладається на невизначений термін.

11. Цей Договір складений в двох оригінальних примірниках, які мають рівну юридичну силу. При цьому один оригінальний примірник цього Договору зберігається в Банку, а інший оригінальний примірник цього Договору зберігається у Клієнта.

12. У всьому іншому, що прямо не передбачено положеннями цього Договору, Сторони керуються законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного Банку України.

13. На кошти на Рахунку на дату укладання Договору поширюються / не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
(необхідне підкреслити)

14. Юридичні адреси та реквізити Сторін:

БАНК:

Адреса: 69006, Україна, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30
Код банку (МФО): 313582
Код ЄДРПОУ: 20496061
Кор.рах: 32000110101026 в Національному банку України
МФО 300001

_____ (підпис)

М.П.

Виконавець _____

Контролер _____

Примірник Договору отриманий _____

КЛІЄНТ:

Адреса:
Тел:
Поточний рахунок:
в
МФО
ПІН/реєстр.№:

_____ (підпис)

М.П.

Я, _____, із змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений.
(прізвище, ім'я, по батькові)

_____ (підпис)



**ТИПОВІ УМОВИ
ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ,
ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ
(СИСТЕМА "МЕТАЛКАРТ")
(діють з "17" січня 2019р.)**

1. "Типові умови договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (система "Металкарт")" (далі-Типові умови) визначають наступні умови Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (система "Металкарт") (далі-Договір):

- терміни та поняття, які використовуються у Договорі;
- загальні умови Договору;
- 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" – Акціонерне товариство "МетаБанк";

"ВАЛЮТА РАХУНКУ" – українська гривня, яка зазначена в Договорі.

"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 який Банком відкривається Рахунок.

"ПЛАТІЖНА СИСТЕМА "МЕТАЛКАРТ" – внутрішньодержавна внутрішньобанківська одноемітентна платіжна система, в якій платіжною організацією є АТ "МетаБанк", та яка здійснює свою діяльність і забезпечує проведення переказу коштів виключно в межах України.

"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 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.

"СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ" – проміжок часу, на який укладено Договір.

"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 РАХУНКУ", "ДЕРЖАТЕЛЬ", "ЕЛЕКТРОННИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЗАСІБ", "КЛІЄНТ", "ПЛАТІЖНА СИСТЕМА "МЕТАЛКАРТ"", "ПЛАСТИКОВА КОРПОРАТИВНА ПЛАТІЖНА КАРТКА", "ПЛАТІЖНИЙ ПРИСТРІЙ", "РАХУНОК", "СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ", "ТАРИФИ БАНКУ" будуть використовуватися у значеннях, вказаних у цьому пункті Типових умов.

3. Загальні умови Договору

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), в національній валюті та здійснює його обслуговування за дебетовою платіжною схемою в платіжній системі "Металкарт", що передбачає здійснення платіжних операцій з використанням електронних платіжних засобів в межах залишку коштів Клієнта,

які обліковуються на його Рахунку.

3.2. 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 (далі-ПКПК). Видача готівки з Рахунку здійснюється за допомогою ПКПК.

3.3. 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.

3.4. 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.

3.5. 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. Поповнення та використання коштів за Рахунком здійснюється на підставі діючого законодавства України.

3.7. За Рахунком можуть здійснюватися операції з одержання готівкових коштів для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами Клієнта, у тому числі для оплати витрат на відрядження у межах України, з урахуванням обмежень, встановлених діючим законодавством, Договором, Типовими умовами та Правилами користування ПКПК.

3.8. Режим функціонування Рахунку та використання ПКПК регулюється нормами чинного законодавства України, Договором, Типовими умовами та Правилами користування ПКПК.

3.9. 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.

3.10. Умови гарантування відшкодування коштів за вкладом Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі-Фонд) 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 за вкладами, встановленого на цей день відповідно до вимог чинного законодавства України. Фонд не відшкодовує кошти у випадках визначених законодавством України, ~~що наведені у відповідному повідомленні Банку, що надається для ознайомлення Клієнту до підписання Договору.~~

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

3.12. Операції по Рахунках 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 (відмиванням) 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.

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 договірною списання комісії з Рахунку 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, 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 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 договірної 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 договірної списання списувати з Рахунку усі витрати, які пов'язані з використанням ПКПК, суми за платіжними повідомленнями еквайерів, 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 договірної списання на свою користь та на користь третіх осіб здійснюється шляхом оформлення у встановленому порядку меморіального ордера або платіжної вимоги без надання додаткових документів.

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.

5.2. 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 Банку за допомогою ПКПК в межах залишку коштів на Рахунку, у випадках встановлених чинним законодавством України.

5.3. БАНК зобов'язується:

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

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

5.3.3. Виготувати 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, 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 платіжної системи "Металкарт", і банкоматів Банка.

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 зазначених законодавством України.

5.3.8. На вимогу Клієнта надавати виписки про здійснення операцій за Рахунком, відповідно до порядку передбаченого п.9 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.5 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 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 діяти відповідно до п.1 розділу V Правил користування ПКПК.
- 5.4.5.** У разі відкриття Рахунку Клієнтом, щодо якого існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем, отримати від працівника Банку під розпис повідомлення про відкриття такого Рахунку 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.5 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.** 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.** У разі втрати ПКПК Клієнт/Держатель зобов'язаний здійснювати всі необхідні дії, пов'язані з блокуванням ПКПК, відновленням користуванням ПКПК відповідно до розділу IV Правил користування ПКПК.

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 з урахуванням вимог п.3.11 та п.3.12 цих Типових умов.
- 6.2.** У разі здійснення з вини Банку переказу з Рахунку 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 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 Клієнта, Банк повертає помилково перераховані кошти на Рахунок 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 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. Пеня за невиконання платіжних доручень не сплачується Банком у випадках, передбачених п.3.11 та п.3.12 цих Типових умов.
- 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. Пеня за порушення строків отримання Клієнтом грошових коштів не сплачується Банком у випадках, передбачених п.3.11 та п.3.12 цих Типових умов.
- 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 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 разі надходження від банку ініціатора платежу повідомлення про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника

на Рахунок Клієнта, Банк має право здійснювати договірне списання з його Рахунку відповідної суми грошових коштів.

6.10. Сторони несуть відповідальність за розголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації згідно з законодавством України.

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

6.12. 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 й ін.), 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.

6.13. 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.

7. Порядок розрахунків за послуги надані Банком Клієнту/Держателям.

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 Тарифів Банку Сторони керуються п.5 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 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 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 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 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 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, рідинний 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 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 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 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 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 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 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 перевodu 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.

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.)

**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 <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 відсутності, як бажано бачити на картці)</i>
Ідентифікаційний код/реєстр.№:	_____
Дата народження:	_____
Громадянство:	_____
Слово-пароль (для карток МПС):	<i>Псевдонім для ідентифікації держателя картки (дівоче прізвище матері) _____</i> <i>Пароль (дата народження матері) _____</i>
Юридична адреса:	індекс _____
Фактична адреса:	індекс _____
Телефони:	моб. _____ дом. _____ e- _____ mail _____
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 звірів та Заяву-анкету отримав: _____ (підпис) _____ (П.І.Б.)	Дата ____/____/____

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.)