



**ТИПОВІ УМОВИ  
ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ,  
ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ ПЛАТІЖНОЇ  
СИСТЕМИ "MASTERCARD WORLDWIDE"  
(діють з "06" грудня 2018 р.)**

1. "Типові умови договору банківського рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів платіжної системи "MasterCard WorldWide" (далі-Типові умови) визначають наступні умови Договору банківського рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів платіжної системи "MasterCard WorldWide" (далі-Договір);

- терміни та поняття, які використовуються у Договорі;
- загальні умови Договору;
- права та обов'язки Сторін за Договором;
- відповідальність Сторін за Договором;
- порядок розрахунків за послуги надані Банком Клієнту;
- 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".

"БЕЗПЕЧНЕ ВОЛОДІННЯ" – володіння ППК або іншим майном чи документами у відповідності до вимог встановлених Правилами користування ППК, 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.

"ПЛАСТИКОВА ПЛАТІЖНА КАРТКА ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ MASTERCARD WORLDWIDE" (далі – ППК) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу грошових коштів з Рахунку Клієнта з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання грошових коштів у готівковій формі в касах банків та через банківські автомати (банкомати), а також здійснення інших операцій, передбачених Договором, Типовими умовами та чинним законодавством України.

"БАНКОМАТ" – програмно-технічний комплекс, що дає змогу Клієнту здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

"ВАЛЮТА РАХУНКУ" – валюта, що зазначена в Договорі.

"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 вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти (визначення терміну відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб").

"ВКЛАДНИК" – фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката (визначення терміну відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб").

"ВИТРАТНИЙ ЛІМІТ" – максимальна сума, яку Клієнт може використати для ініціювання переказу грошових коштів з Рахунку платника з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання грошових коштів у готівковій формі в касах банків та через банківські автомати (банкомати), а також здійснення інших операцій, передбачених Договором, Типовими умовами та чинним законодавством України.

"ЕКВАЙР" – юридична особа, яка здійснює діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснені з використанням електронних платіжних засобів у платіжній системі.

"ЕЛЕКТРОННИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЗАСІБ" – платіжний інструмент (пластикові платіжна картка, тощо), який надає Клієнту можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про залишок коштів на Рахунку та ініціювати їх переказ.

"КЛІЄНТ" – фізична особа, з якою укладається Договір. Банком відкривається Рахунок та видається ППК міжнародної платіжної системи MasterCard WorldWide для виконання операцій за Рахунком.

"ПЕРСОНАЛЬНИЙ ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ НОМЕР" (далі - ПІН) – набір цифр, відомий лише Клієнту і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій з використанням ППК.

"ПІДПРИЄМСТВО" – юридична особа, з якою Клієнт перебуває у трудових відносинах.

"ПЛАТІЖНА СИСТЕМА "MASTERCARD WORLDWIDE" – міжнародна платіжна система, в якій платіжною організацією є MasterCard International Incorporated, та яка здійснює свою діяльність і забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи по всьому світу, та передбачає здійснення платіжних операцій з використанням електронних платіжних засобів в межах залишку коштів Клієнта, які обліковуються на його Рахунку.

"ПЛАТІЖНИЙ ПРИСТРІЙ" – технічний пристрій (банкомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, картрідер та ПІН-клавіатура тощо), який надає змогу Клієнту з використанням ППК 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 електронного платіжного засобу.

“СТАВКА ПРОЦЕНТУ ПО ЗАЛИШКУ КОШТІВ НА РАХУНКУ” – процентна ставка річних, за якою нараховуються проценти на залишок коштів на Рахунок відповідно до Тарифів Банку.

“СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ” – період часу, на який укладено Договір.

“ТАРИФИ БАНКУ (далі - Тарифи)” – документ Банку, який визначає перелік та вартість послуг Банку та затверджується Тарифним комітетом Банку або Комітетом управління активами та пасивами. 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.

“ТИП РАХУНКУ” – умови за рахунком відповідно до Тарифів Банку. Тип рахунку зазначається в Договорі.

2.2. Поняття “БАНК”, “БЕЗПЕЧНЕ ВОЛОДІННЯ”, “ППК”, “БАНКОМАТ”, “ВАЛЮТА РАХУНКУ”, “ВКЛАД”, “ВКЛАДНИК”, “ВИТРАТНИЙ ЛІМІТ”, “ЕКВАЙР”, “ЕЛЕКТРОННИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЗАСІБ”, “КЛІЄНТ”, “ПІН”, “ПІДПРИЄМСТВО”, “ПЛАТІЖНА СИСТЕМА “MASTERCARD WORLDWIDE”, “ПЛАТІЖНИЙ ПРИСТРІЙ”, “РАХУНОК”, “СТАВКА ПРОЦЕНТУ ПО ЗАЛИШКУ КОШТІВ НА РАХУНКУ”, “СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ”, “ТАРИФИ БАНКУ”, “ТИП РАХУНКУ” будуть використовуватися у значеннях, вказаних у пункті 2.1 Типових умов.

### 3. Загальні умови Договору

3.1. За Договором Банк (у порядку встановленому законодавством, Договором, Типовими умовами) відкриває Клієнту поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів (далі-Рахунок), в валюті рахунку та визначеного типу рахунку, видає особисту персоналізовану ППК та здійснює обслуговування рахунку за дебетовою поточною схемою в платіжній системі “ MASTERCARD WORLDWIDE ”, що передбачає здійснення платіжних операцій з використанням електронних платіжних засобів в межах залишку коштів Клієнта, які обліковуються на його Рахунок, а Клієнт зберігає свої кошти на Рахунок, розпоряджається ним у відповідності до законодавства України та зобов'язується сплачувати Банку плату за банківські послуги в строки та в розмірах, що передбачені Тарифами Банку.

3.1.1. 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 Рахунок або якщо державний виконавець, приватний виконавець не повідомив про прийняте рішення у визначений законодавством строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем, приватним виконавцем повідомлення.

3.2. Для здійснення операцій за Рахунком Банк згідно з Тарифами Банку видає Клієнту (його довіреним особам) електронний платіжний засіб, а саме: пластикову платіжну картку платіжної системи „MASTERCARD WORLDWIDE” (далі-ППК). Видача електронного платіжного засобу довіреним особам здійснюється Банком на підставі довіреності, оформленої згідно з законодавством України. Операції за Рахунком здійснюються за допомогою ППК або шляхом надання до Банку розрахунково-касових документів.

3.3. Для обслуговування Клієнта Банком встановлюється операційний час, який визначається внутрішніми положеннями Банку і доводиться до відома Клієнта 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 ППК для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та інвестиційної діяльності.

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

3.7. Залежно від типу Рахунку за Рахунком можуть здійснюватися операції з зарахування заробітної плати, пенсії та грошової допомоги, коштів, перерахованих з власних рахунків Клієнта або рахунків інших осіб, коштів, перерахованих на Рахунок через платіжні пристрої, отримання готівкових коштів з Рахунку через платіжні пристрої, перерахування коштів на інші власні рахунки та на рахунки інших осіб в межах витратного ліміту з урахуванням обмежень, встановлених діючим законодавством, Договором та Типовими умовами.

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

3.9. На умовах і в порядку, встановленому окремим кредитним Договором, Банк може надавати Клієнту короткостроковий кредит в національній валюті України для здійснення Клієнтом операцій понад суму, що знаходиться на Рахунку у національній валюті, відповідно до умов кредитного договору.

3.10. 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.

3.11. Банк не нараховує проценти на рахунок та не сплачує їх, якщо інше не передбачено відповідними Тарифами Банку.

3.12. Банк емітує ППК визначеного типу, що вказаний у ПАРАМЕТРАХ РАХУНКУ, на ім'я КЛІЄНТА після сплати комісії КЛІЄНТОМ згідно Тарифів Банку.

3.13. Строк дії ППК вказаний на її лицьовій стороні.

3.14. ППК є власністю Банку.

3.15. ППК використовується в будь-якій торговій точці та пункті видачі готівки, де розміщений логотип платіжної системи «MasterCard WorldWide» («MasterCard, Maestro, MasterCard Electronic, Cirrus»).



#### 4. Права та обов'язки Сторін за Договором.

##### 4.1. БАНК має право:

4.1.1. 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.

4.1.2. Отримувати від Клієнта оплату за обслуговування Рахунку та надання інших послуг відповідно до Договору та Тарифів Банку.

4.1.3. Виключно на свій розсуд вносити зміни до Типових умов та Тарифів, про що повідомляти Клієнта у спосіб передбачений п.5 Договору.

4.1.4. Припинити або призупинити здійснення операцій за Рахунком, а також вилучити ППК, у разі здійснення Клієнтом фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, та/або ухилення Клієнта від проведення ідентифікації, та/або наявності у Банку сумнівів щодо законного користування ППК або реквізитів ППК Клієнтом (довіреною особою), та/або збільшення ризику неплатоспроможності Клієнта виконати своє зобов'язання перед Банком щодо сплати кредиту та процентів за ним, за наявності заборгованості Клієнта перед Банком за Договором.

Банк попереджає Клієнта про обмеження права Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, письмово або шляхом телефонного дзвінка, або шляхом відправлення текстового повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта.

Право використовувати ППК може бути призупинене або припинене Банком в разі порушення Клієнтом умов використання ППК відповідно до Договору та Типових умов. Призупинення або припинення права Клієнта використовувати ППК не призупиняє зобов'язань Сторін, що виникли до часу призупинення або припинення зазначеного права.

4.1.5. З метою належного виконання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, Банк має право на вжиття заходів, спрямованих на з'ясування суті та мети операцій Клієнту у тому числі шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих операцій, а також інших дій, передбачених законодавством України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, зокрема, зупинення фінансових операцій і т.і. У разі ненадання необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей, Банк має право не проводити операції за Рахунком та обмежувати право Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами на Рахунку.

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.

4.1.6. Клієнт надає розпорядження Банку суми пенсій, грошової допомоги, компенсацій, заробітної плати, або інші грошові суми, помилково (без належних юридичних підстав) зараховані на Рахунок Клієнта, списувати з його Рахунку та повертати відправникам зазначених вище коштів.

4.1.7. Клієнт доручає (надає розпорядження) Банку списувати (в порядку договірної списання) з Рахунку грошові кошти, які становлять заборгованість Клієнта перед Банком (далі — зобов'язання) за договорами, укладеними з Банком, у тому числі комісії, проценти суми кредитів (у тому числі овердрафт), наданих Клієнту, інші платежі згідно з Тарифами та умовами договорів (угод), укладених між Банком та Клієнтом, а також грошові кошти, які помилково (без належних юридичних підстав) зараховані на Рахунок Клієнта, та грошові кошти, необхідні для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта. Договірне списання здійснюється Банком за умови настання строку виконання відповідних зобов'язань Клієнта у розмірі та в строки, що передбачені Тарифами або відповідними договорами (угодами), шляхом оформлення Банком меморіального ордеру без надання додаткових документів. У випадку, якщо рахунки Клієнта відкриті у валюті, відмінній від валюти зобов'язань Клієнта, Банк має право на здійснення договірної списання коштів Клієнта у іншій валюті, ніж валюта зобов'язань для подальшої купівлі, обміну або продажу іноземної валюти з метою виконання зобов'язань Клієнта перед Банком.

Сплата комісійної винагороди за Рахунками, що відкриті в іноземній валюті, здійснюється у національній валюті, у розмірі та в строки, що передбачені Тарифами.

Клієнт з метою виконання своїх зобов'язань перед Банком за цим Договором або за будь-яким іншим договором, укладеним між Сторонами, безвідклично доручає (надає розпорядження) Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю, обмін або продаж валюти, списаної з Рахунку, в порядку та на умовах, передбачених цим Договором, Типовими умовами, Правилами користування ППК, Тарифами, за курсом купівлі або продажу іноземної валюти, встановленим на день здійснення відповідної операції. Всі витрати, пов'язані із здійсненням Банком операцій з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти за дорученням Клієнта, включаючи комісії Банку, а також обов'язкові платежі, передбачені чинним законодавством України, покладаються на Клієнта.

Цей Договір вважається заявою клієнта на купівлю/продаж іноземної валюти в випадках, передбачених в цьому пункті. Для виконання операцій Банком додаткових документів від Клієнта не вимагається.

Клієнт доручає Банку виконувати купівлю, продаж, обмін іноземної валюти в сумі, що знаходиться на Рахунку Клієнта та/ або на будь-яких інших поточних рахунках Клієнта в Банку, але не більше суми грошових зобов'язань Клієнта на момент кожного виконання Банком доручення Клієнта.

Клієнт доручає Банку перераховувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти або придбану іноземну валюту на будь-який поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку, а у разі неможливості або відсутності поточного рахунку — перерахувати їх на користь Банку на рахунок, на який мають бути зараховані кошти на виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором або іншим договором, укладеним між Сторонами.

4.1.8. Клієнт з метою виконання своїх зобов'язань перед Банком безвідклично доручає (надає розпорядження) Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю, обмін або продаж валюти, списаної з Рахунку за курсом купівлі або продажу іноземної валюти, встановленим на день здійснення відповідної операції. Всі витрати, пов'язані із здійсненням Банком операцій з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти за дорученням Клієнта, включаючи комісії Банку, а також обов'язкові платежі, передбачені чинним законодавством України, покладаються на Клієнта. Клієнт погоджується, що Банк має право на купівлю/продаж іноземної валюти для здійснення операцій купівлі/продажу іноземної валюти у випадках, передбачених в цьому пункті, без отримання будь-яких додаткових документів від Клієнта.

Клієнт доручає Банку виконувати купівлю, продаж, обмін іноземної валюти в сумі, що знаходиться на Рахунку Клієнта та/ або на будь-яких інших поточних рахунках Клієнта в Банку, але не більше суми грошових зобов'язань Клієнта на момент кожного виконання Банком доручення Клієнта. Клієнт доручає Банку перераховувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти



або придбану іноземну валюту на будь-який поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку, а у разі неможливості або відсутності поточного рахунку – перерахувати їх на користь Банку на рахунок, на який мають бути зараховані кошти на виконання Клієнтом зобов'язань за договором, укладеним між Банком і Клієнтом.

**4.1.9.** Банк вправі розірвати Договір у випадках та в порядку, передбаченому п. 8.6 Типових умов.

**4.1.10.** Відповідно до вимог чинного законодавства Банк має право за окремим рішенням уповноваженого органу управління Банку встановлювати ліміт з отримання готівки з використанням ППК на добу та обмеження на граничну суму перерахування грошових коштів з використанням ППК на добу. Клієнт має право за 30 календарних днів звернутися до Банку з письмовою заявою про встановлення Банком іншого ліміту з отримання готівки та/або обмеження на граничну суму перерахування грошових коштів з використанням ППК.

Банк має право за окремим рішенням уповноваженого органу управління Банку встановлювати ліміт на добу з отримання готівки за Рахунком та безготівкових перерахувань з Рахунку за розрахунково-касовими документами, про що повідомляє Клієнта шляхом розміщення даної інформації у приміщенні Банку на дошці оголошень. Клієнт має право за 30 календарних днів звернутися до Банку з письмовою заявою для встановлення Банком іншого ліміту з отримання готівки та/або безготівкових перерахувань з Рахунку.

**4.1.11.** Блокувати всі ППК Клієнта при виникненні несанкціонованого овердрафту згідно з Договором.

**4.1.12.** Надавати Клієнту виписки за Рахунком на вимогу Клієнта.

**4.1.13.** Виділити або блокувати ППК за наявності обставин, що свідчать про її неправомірне використання, а також у разі виникнення несанкціонованого овердрафту або несвочасного погашення овердрафту і процентів за користування коштами в результаті допущення несанкціонованого овердрафту.

**4.1.14.** Знищити ППК у разі неотримання її Клієнтом у термін зазначений п. 4.4.14 Типових умов.

**4.1.15.** Пред'являти фінансові вимоги щодо погашення заборгованості Клієнта перед Банком, що виникає протягом 45 днів після повернення ППК до Банку.

**4.1.16.** Відмовити в проведенні операцій з використанням ППК, дати вказівку на виділення ППК, блокувати дію ППК, її перевипуск або заміну за умови порушення Клієнтом умов Договору або при виникненні підозр на здійснення шахрайських дій з ППК. У даному випадку Банк має право надавати необхідну інформацію представникам міжнародних платіжних систем, банкам-членам міжнародних платіжних систем, передбачених чинним законодавством організаціям під час проведення розслідування випадків шахрайства з метою мінімізації можливих фінансових витрат.

**4.1.17.** Банк має право надіслати на номер мобільного телефону та/або адресу електронної пошти Клієнта повідомлення про Тарифи, продукти та послуги, акції та інші інформаційні повідомлення Банку.

## **4.2. КЛІЄНТ має право:**

**4.2.1.** На умовах і в порядку, передбачених законодавством України, Тарифами, Договором та Типовими умовами самостійно розпоряджатися коштами, які знаходяться на Рахунку з використанням ППК.

**4.2.2.** Надати право розпоряджатися Рахунком та грошовими коштами на ньому іншим особам (довірені особи) на умовах і в порядку, передбачених законодавством України, Тарифами, Договором та Типовими умовами.

**4.2.3.** Одержувати квитанції та розрахункові документи про здійснені операції за Рахунком і виписки про його стан, а також про рух коштів по Рахунку за операціями, що виконані Клієнтом і його довіреними особами. Вказані виписки надаються Клієнту за його вимогою протягом одного дня. Щомісячна виписка про рух коштів за операціями по Рахунку надається Клієнту безкоштовно.

**4.2.4.** Вимагати своєчасного і повного виконання розрахунків.

**4.2.5.** За відсутності заборгованості перед Банком розірвати Договір, повернувши до Банку ППК, що знаходяться у користуванні Клієнта та довірених осіб, попередивши про це Банк не пізніше, ніж за три робочих дні.

**4.2.6.** Використовувати ППК як засіб для отримання готівкових грошових коштів, для безготівкового переказу коштів з Рахунку, для безготівкової оплати товарів та послуг, придбаних у торговців, для оплати товарів і послуг, продаж яких здійснюється в системах електронної комерції.

**4.2.7.** Протягом 15 (п'ятнадцяти) днів з моменту отримання виписки, але не пізніше 40 (сорока) днів з дати проведення операції, направити до Банку у письмовому вигляді свої заперечення з приводу спірних операцій. Всі подальші дії щодо розгляду претензії Клієнта будуть проводитися відповідно до чинного законодавства України та правил платіжної системи "MasterCard WorldWide".

## **4.3. БАНК зобов'язується:**

**4.3.1.** Здійснювати обслуговування Рахунку у відповідності до законодавства України, нормативних актів Національного банку України, внутрішніх положень Банку, Тарифів Банку, Договору та Типових Умов.

**4.3.2.** Відкрити Клієнту Рахунок у день надання Клієнтом документів, передбачених нормативними актами Національного банку України і внутрішніми документами Банку.

**4.3.3.** Видати Клієнту (його довіреним особам) ППК протягом 21-го (двадцяти одного) робочих днів з моменту з моменту укладання Договору.

**4.3.4.** У встановленому порядку приймати від Клієнта і видавати йому готівку. Забезпечити доступ Клієнтів до кас, які обслуговують ППК платіжної системи "MasterCard WorldWide", і платіжних пристроїв, в т.ч. банкоматів Банку.

**4.3.5.** Здійснювати своєчасне зарахування та списання коштів з Рахунку Клієнта

**4.3.6.** Надавати Клієнту квитанції та розрахункові документи про здійснення операцій за Рахунком, виконаних Клієнтом і його довіреними особами.

**4.3.7.** На вимогу Клієнта інформувати останнього про залишок коштів на Рахунку та про операції, проведені з використанням ППК, шляхом надання виписки за Рахунком про стан Рахунку і рух коштів на Рахунку.

**4.3.8.** Повідомити Клієнта про встановлення нових Тарифів Банку, змін до Типових умов, у спосіб та строк, передбачений п.5 Договору. Якщо Клієнт не згоден зі змінами до Типових умов та/або Тарифів, він має право достроково розірвати Договір, звернувшись до Банку із заявою, не пізніше дня набуття чинності цих змін, за умов врегулювання всіх взаєморозрахунків між Сторонами. Якщо Клієнт не надасть Банку заяву про розірвання Договору, такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом.

**4.3.9.** Надавати Клієнту консультації з питань проведення розрахунків, обслуговування Рахунку та ППК, Тарифів Банку за телефоном: (061)228-78-78.



- 4.3.10. Зараховувати грошові кошти на Рахунок Клієнта, перераховані платником, з дотриманням вимог нормативних актів Національного банку України, не пізніше наступного робочого дня з моменту надходження їх у Банк.
- 4.3.11. Безготівкове перерахування грошових коштів на користь одержувача, вказаного в розрахунковому документі Клієнта, виконувати не пізніше наступного робочого дня з дня списання коштів з Рахунку Клієнта.
- 4.3.12. Якщо Клієнту відкрито рахунок типу СВ-64 (Пенсійний), СВ-21 (Соціальний), то у разі смерті Клієнта, суми пенсій та грошової допомоги, зараховані на Рахунок Клієнта разом з нарахованими на них відсотками починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта, підлягають поверненню Банком відповідно органам Пенсійного фонду та органам праці та соціального захисту населення не пізніше наступного операційного дня надходження відомостей від відповідних органів про смерть Клієнта за умови наявності цих сум на Рахунку Клієнта.
- 4.3.13. Зберігати банківську таємницю за Рахунком Клієнта відповідно до законодавства України.
- 4.3.14. Емітувати ППК на новий термін дії не менше, ніж за п'ятнадцять робочих днів до дати закінчення терміну дії раніше емітованої ППК, за умови: наявності на Рахунку суми грошових коштів, достатньої для утримання Банком комісій за оформлення та обслуговування ППК згідно Тарифів Банку; або оплати Клієнтом через касу Банку комісій за оформлення та обслуговування ППК згідно Тарифів Банку, або, у разі відкриття Рахунку в рамках зарплатного проекту, отримання від Підприємства заяви з переліком працівників, яким оформлюються картки на новий термін дії та перерахування Підприємством Банку суми комісій за оформлення та обслуговування ППК відповідно до умов Договору та Тарифів Банку.
- 4.3.15. Емітувати нову ППК замість втраченої або фізично непридатної ППК за письмовою заявою Клієнта, після сплати Клієнтом комісії відповідно до Тарифів Банку.
- 4.3.16. Повернути Клієнту залишок грошових коштів на Рахунку при розірванні Договору.
- 4.3.17. Розглянути претензії, отримані від Клієнта в письмовому вигляді, відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

#### 4.4. КЛІЄНТ зобов'язується:

- 4.4.1. Виконувати вимоги чинних інструкцій, правил, інших нормативних актів Національного банку України, Договору та Типових умов до Договору.
- 4.4.2. Ознайомити довірених осіб Клієнта з вимогами Договору, Типових умов до Договору, Тарифами Банку та будь-якими змінами до зазначених документів та зобов'язати виконувати вимоги цих документів.
- 4.4.3. Завчасно (не пізніше, ніж за три робочих днів до дати отримання готівки з Рахунку) надавати заявку на отримання готівкових коштів з каси Банку. Надання попередньої заявки є обов'язковим, якщо сума замовлення перевищує 25 000,00 (двадцять п'ять тисяч) гривень, або еквівалент цієї суми у іншій валюті. Якщо в касі Банку є сума, достатня для видачі Клієнту, Банк видає Клієнту кошти до закінчення триденного терміну.
- 4.4.4. При отриманні квитанції чи іншого документа відразу перевірити правильність виконання операцій за Рахунком.
- 4.4.5. 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.
- 4.4.6. 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.
- 4.4.7. Надавати Банку достовірні документи та відомості про себе, необхідні для з'ясування Банком суті діяльності, фінансового стану Клієнта.
- 4.4.8. Надавати документи, що дозволяють ідентифікувати його як фізичну особу у відповідності до законодавства України та внутрішніх документів та положень Банку, на вимогу Банку або у разі суттєвих змін або втрати чинності раніше наданих ідентифікаційних документів Клієнта (паспортні дані, дані про місце проживання або перебування і т.д.).
- 4.4.9. Щонайменше один раз на місяць отримувати в Банку виписки за Рахунком з метою контролю руху коштів за Рахунком та негайно повідомляти Банк про операції, які не виконувалися Клієнтом, а також про будь-які випадки припинення безпечного володіння Клієнтом ППК та/або документами, що посвідчують особу Клієнта. У випадку невиконання обов'язку щодо негайного повідомлення Банку про випадки припинення безпечного володіння Клієнтом ППК та/або документами, що посвідчують особу Клієнта, відповідальність за проведення несанкціонованого Клієнтом переказу несе Клієнт.
- 4.4.10. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися 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.
- 4.4.11. Не використовувати Рахунок для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та інвестиційної діяльності.
- 4.4.12. Не рідше ніж один раз у три роки, в тому числі і на вимогу Банку, надавати документи, що дозволяють ідентифікувати його як фізичну особу.
- 4.4.13. 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 та самостійно повідомляти Банк про зміну такої інформації. 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.
- 4.4.14. Отримати ППК протягом 6 (шести) місяців з дня випуску ППК.
- 4.4.15. Надати на ППК кульковою ручкою власноручний підпис в присутності співробітника Банку негайно при її отриманні.
- 4.4.16. Проводити операції з Рахунку в межах витратного ліміту.
- 4.4.17. Не допускати перевитрати витратного ліміту (зниження залишку на Рахунку нижче 0,00), а також своєчасно поповнювати Рахунок.
- 4.4.18. Погасити несанкціонований овердрафт, що виникає у разі перевищення суми операції з використанням ППК залишку грошових коштів на Рахунку, шляхом внесення коштів на Рахунок протягом 10 (десяти) робочих днів з дня відправки Банком відповідного листа Клієнту.



**4.4.19.** Сплачувати проценти за користування грошовими коштами в результаті допущення несанкціонованого овердрафту на Рахунок в розмірах, визначених у Тарифах Банку.

**4.4.20.** Не розголошувати ПІН або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію і не передавати ППК в користування третім особам. У випадку втрати / крадіжки ППК (конфіденційної інформації з магнітної смуги ППК) або розголошення ПІН чи іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, а також отримання звістки про їх незаконне використання, негайно, у найкоротші терміни, повідомити про це Банк за телефоном +38(061)2121740 чи процесинговий центр ПАТ «Перший Український Міжнародний банк» (далі - «ПЦ ПУМБ») за телефоном +38(044)2909310 з підтвердженням своїх персональних даних і слова пароля. При першій можливості підтвердити свою заяву в письмовій формі. У разі вилучення картки банкоматом - негайно інформувати про це Банк за телефоном +38(061)2121740 та підтвердити свою заяву в письмовій формі. При виявленні ППК, раніше заявленої як втрачена або незаконно використовуваної, негайно повідомити про це Банк за телефоном +38(061)2121740 і повернути ППК до Банку.

**4.4.21.** Вживати заходів щодо запобігання втрати (викрадення) ППК, розголошення ПІН чи іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, або їх незаконного використання.

**4.4.22.** При використанні ППК для оплати товарів, послуг попередньо довідатися про наявність необхідного ліміту грошей на Рахунок. Перед тим, як підписати відбиток з картки (сліп) або чек з електронного терміналу Клієнт зобов'язаний перевірити, чи вірно зазначені: номер ППК, сума та валюта операції, а також дата проведення операції. Підписуючи даний документ, Клієнт визнає правильність вказаної суми і тим самим дає вказівку Банку на списання коштів з Рахунку. Клієнт зобов'язаний отримати одну копію оформленого чека або сліпа. Зберігати чеки і сліпи, що підтверджують факт здійснення операцій з використанням ППК, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці.

**4.4.23.** У разі, якщо товар повернуто, або послугу не отримано в повному обсязі, самостійно звернутися в торгову точку, в якій був придбаний товар або надана послуга, для отримання зворотного рахунку (credit voucher) на суму повернутого товару, послуги.

**4.4.24.** Зберігати всі документи за операціями з використанням ППК і надавати їх Банку на його вимогу для врегулювання спірних питань.

**4.4.25.** Щоденно перевіряти, що ППК, ПІН або інша інформація, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, не втрачена / не викрадена, та негайно, у найкоротші терміни, повідомляти про таку втрату/крадіжку відповідно до п.4.4.20 Типових умов. Відсутність повідомлення Клієнтом Банку про втрату / крадіжку ППК, ПІН або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, вважається підтвердженням того, що ППК, ПІН або інша інформація, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, не є втраченою / викраденою, або свідчить про недотримання Клієнтом цього пункту Типових умов.

**4.4.26.** У разі закриття Рахунку надати платіжне доручення або отримати залишок грошових коштів готівкою через касу Банку.

**4.4.27.** Повернути ППК до Банку протягом 10 робочих днів після припинення її дії, у разі розірвання Договору та закриття Рахунку, а також у разі звільнення з Підприємства, якщо ППК була емітована в рамках зарплатного проєкту.

**4.4.28.** У випадку перебування за кордоном після закінчення терміну дії ППК, надіслати ППК до Банку спеціальною поштою, попередньо розрізавши її вертикально навпіл.

**4.4.29.** Погасити заборгованість перед Банком, що виникає протягом 45 днів після повернення ППК до Банку.

**4.4.30.** Своєчасно повідомляти Банк про припинення повноважень довірених осіб за наданою ним довіреністю. У випадку неповідомлення або несвоєчасного повідомлення Клієнтом про припинення повноважень довірених осіб за довіреністю Клієнт несе повну відповідальність за будь-які правові наслідки пов'язані із представництвом за наданою ним довіреністю

## **5. Відповідальність Сторін за Договором.**

**5.1.** У разі невиконання або неналежного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором винна Сторона відшкодовує іншій заподіяні збитки з врахуванням п.4.1.5 цих Типових умов. Збитки відшкодовуються у повній сумі понад неустойку (штраф, пеню). У разі невиконання Договору та Типових умов Клієнт несе відповідальність також за дії його довірених осіб.

**5.2.** 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.

**5.3.** 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.

**5.4.** 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.4.1.5 Типових умов.

**5.5.** 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.4.1.5 Типових умов.

**5.6.** 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.

**5.7.** 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.

**5.7.1.** 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). У разі недотримання Клієнтом вимог щодо захисту інформації і проведення незаконних операцій з компонентами платіжних систем, Банк звільняється від відповідальності перед Клієнтом за проведення переказу.

**5.8.** Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за несвоєчасне зарахування/перерахування коштів на/з Рахунку у разі невірного зазначення Клієнтом реквізитів одержувача коштів, або платником – реквізитів Рахунку та інших помилок у документах на переказ, а також у випадках збою в роботі технічних і програмних засобів системи електронних платежів Національного Банку України.



- 5.9. 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.
- 5.10. 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.
- 5.11. 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.
- 5.12. Сторони зобов'язані забезпечувати збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства. Сторони несуть відповідальність за розголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації згідно з законодавством України.
- 5.13. Всі спори в рамках Договору та Типових умов врегулювання яких не може бути досягнуто Сторонами шляхом переговорів, вирішуються в суді відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 5.14. Клієнт несе повну відповідальність за операції, проведені з використанням ППК.
- 5.15. 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.
- 5.16. У випадку втрати Клієнтом ППК, розголошення Клієнтом ПІНУ або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, вибуття ППК з фактичного володіння Клієнта з будь-яких причин Клієнт приймає на себе зобов'язання і несе повну відповідальність за оплату операцій, здійснених із застосуванням цієї ППК, емітованої до Рахунку, в тому числі і за операціями, проведеними після втрати, крадіжки ППК, розголошення Клієнтом ПІНУ або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, якщо Клієнт своєчасно не повідомив про останнє Банк для блокування ППК.
- 5.17. В разі порушення Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених у п.4.4.18 - 4.4.19 Типових умов, Клієнт сплачує Банку штраф за несвоєчасне погашення несанкціонованого овердрафту та процентів за користування грошовими коштами в результаті допущення несанкціонованого овердрафту на Рахунок, в розмірах, зазначених у Тарифах Банку.
- 5.18. У випадку, якщо Клієнт дає згоду третій особі на проведення операцій з використанням ППК поза полем його зору, він несе повну відповідальність за їх можливе шахрайське використання цією третьою особою надалі.
- 5.19. Після повідомлення Банку про втрату (крадіжку) ППК Клієнт протягом 15 днів несе майнову відповідальність за операціями, здійсненими без авторизаційного запиту.
- 5.20. Клієнт несе відповідальність за повернення в Банк всіх ППК, емітованих до Рахунку після закінчення їх терміну придатності або при розірванні Договору, крім загублених / викрадених ППК.
- 5.21. Клієнт несе повну відповідальність за порушення п. 4.4.11 Типових умов.
- 5.22. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту у разі відмови в обслуговуванні ППК торговцями, а також у разі, якщо відмова в обслуговуванні ППК була викликана технічними проблемами в роботі обладнання платіжної системи, що знаходиться поза контролем Банку.
- 5.23. У разі оплати Клієнтом товарів і послуг з використанням ППК за допомогою телефону, мережі Internet, поштою, Банк не несе відповідальності за несанкціоновані Клієнтом операції, здійснені з використанням ППК.
- 5.24. Банк не несе відповідальності за стан Рахунку Клієнта у випадку втрати (крадіжки) ППК, якщо Клієнт не повідомив про це в Банк відповідно до п. 4.4.20 Типових умов, а також у випадку недотримання умов п.4.4.25 Типових умов.
- 5.25. Банк не відшкодовує готівкою або чеком вартості товару, придбаного з використанням ППК, а потім повернутого продавцю. У цьому випадку відшкодування готівкою можливо отримати тільки з боку продавця товару.
- 5.26. Банк не несе відповідальності за виникнення конфліктних ситуацій за межами сфери його контролю та пов'язаних зі збоjami зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки та передачі даних, а також якщо ППК не була прийнята до сплати третьою стороною.
- 5.27. Банк не несе відповідальності за передачу інформації згідно п.4.1.17 Типових умов у випадку надання Клієнтом неточного номеру мобільного телефону та/або адреси електронної пошти.
- 5.28. Сторони домовились, що недотримання Клієнтом зобов'язань, передбачених пунктами 4.4.20, 4.4.21 та 4.4.25 Типових умов вважається діями (чи бездіяльністю), що можуть призвести до несанкціонованого використання ППК, ПІН, реквізитів ППК або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції. Відповідальність за неналежний переказ, який відбувся в цих випадках, несе Клієнт.

## 6. Порядок розрахунків за послуги надані Банком Клієнту.

- 6.1. Розмір плати за обслуговування Рахунку, надання додаткових послуг встановлюється Тарифами.
- 6.2. У випадку будь-яких змін Тарифів Сторони керуються п.5 Договору та п.4.3.8 Типових умов.
- 6.3. Сплата комісійної винагороди за Рахунками, що відкриті в іноземній валюті, здійснюється у національній валюті, у розмірі та в строки, що передбачені Тарифами.
- 6.4. Розрахунки проводяться у готівковій та безготівковій формі згідно з законодавством України, умовами Договору та Типових умов. При здійсненні безготівкової оплати за товари (послуги) у торговельних точках Банку і банків-партнерів чи використанні ППК як засобу для отримання готівкових коштів у мережі Банку та банків-партнерів - розрахунок здійснюється за курсом НБУ; при здійсненні безготівкової оплати за товари (послуги) у торговельних точках інших банків або використанні ППК як засобу для отримання готівкових грошових коштів в інших банках - розрахунок здійснюється за курсом, який використовується платіжною системою "MasterCard WorldWide".



6.5. У випадку розірвання Договору грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, повертаються Клієнту шляхом їх видачі через касу Банку або перерахування на поточний рахунок Клієнта на підставі платіжного доручення, після закінчення 45 днів з дня отримання Банком підстави для розірвання Договору. Грошові кошти повертаються Клієнту за умови повернення Клієнтом в Банк всіх ППК, що є доступом до Рахунку, та здійснення повного розрахунку з Банком за Договором.

6.6. У разі відкриття Рахунку в рамках зарплатного проекту остаточні умови сплати комісій за оформлення та обслуговування ППК, що передбачені у п. 3.12 та 4.3.14 Типових умов, визначаються договором з Підприємством.

## 7. Вимоги щодо захисту персональних даних.

7.1. 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“, „Вкладники“.

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.

7.2. Місцезнаходження баз персональних даних „АБС“, „Архів“, „Металкарт“, „Вкладники“: 69006, м.Запоріжжя, пр.Металургів, 30.

7.3. Місцезнаходження БАНКУ, який є володільцем персональних даних „АБС“, „Архів“, „Металкарт“, „Вкладники“: 69006, м.Запоріжжя, пр.Металургів,30.

7.4. Мета обробки баз персональних даних „АБС“, „Архів“, „Металкарт“, „Вкладники“: забезпечення реалізації відносин у сфері економічних, фінансових послуг; відносин у сфері безпеки; 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; передачі інформації по рахунку Клієнта та інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер щодо умов надання Банком банківських послуг; розкриття інформації про Клієнта, обліку вкладників — фізичних осіб, учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та їх рахунків, 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 документів 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; інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» та інших законів України.

7.5. До баз персональних даних „АБС“, „Архів“, „Металкарт“, „Вкладники“ включаються наступні персональні дані Клієнта: ідентифікаційні дані (ім'я, адреса, телефони, електронні адреси тощо); паспортні дані; реєстраційні номери облікових карток платника податків (ідентифікаційний номер); особисті відомості (вік, стать, громадянство, освіта, тощо), реквізити банків, в яких відкриті рахунки, номери банківських рахунків; записи фотозображень, дані щодо участі в статутних капіталах юридичних осіб, належності до інсайдерів, дані про відкриття та обслуговування рахунку, розміщення депозиту, 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/будуть подані до Банку, були отримані та знаходяться у користуванні Клієнта правомірно відповідно до вимог чинного законодавства України.

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

- 1) знати про місцезнаходження персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та/або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;
- 2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
- 3) на доступ до своїх персональних даних;
- 4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запити, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, які зберігаються;
- 5) пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- 6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- 7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвочасним 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.

7.7. 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>.

Надаючи згоду Клієнт усвідомлює та погоджується, що обробка його персональних даних 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.

Клієнт усвідомлює та погоджується, що заперечення щодо обробки Банком його персональних даних є підставою для припинення надання Банком послуг за цим 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), 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 недостоірністю цієї гарантії.

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, органам державної податкової служби, органам Пенсійного фонду, фондам соціального страхування, виконавчим службам, державним реєстраторам, БПІ, 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 контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Банку, здійснюваних ним операцій, опущених 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, укладених з Банком.

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."

## **8. Інші умови за Договором банківського рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів.**

**8.1.** Усі звернення Клієнта до Банку, пов'язані з виконанням Договору, мають здійснюватись у письмовій формі з їх фіксуванням відповідно до встановлених Банком правил.

**8.2.** У разі втрати, виходу з ладу ППК або закінчення терміну її дії, а також розірвання, припинення дії договору залишок коштів на рахунку на підставі заяви (доручення) Клієнта перераховується на інші рахунки або видається готівкою в день надходження розрахункового документу, якщо він надійшов протягом операційного часу Банку, або наступного робочого дня у разі надходження розрахункового документу після закінчення операційного часу Банку.

**8.3.** у випадках зміни законодавства, Тарифів, внутрішніх положень Банку, умов Договору чи Типових умов вся рекламна та інформаційна, у т.ч. розміщена на ППК, виданих згідно з Договором, до її заміни (оновлення) є чинною лише у тій частині, що відповідає вимогам законодавства, Тарифам, внутрішнім положенням Банку та умовам Договору, Типових умов, що змінився.

**8.4.** Порядок сплати податку з доходів, отриманих Клієнтом за Договором та Типовими умовами у вигляді відсотків по залишках коштів на Рахунку, регулюється діючим законодавством України.

**8.5.** Інформація про довірених осіб Клієнта (довіреності Клієнта) є додатками до Договору та невід'ємною його частиною.

**8.6.** Підставами для розірвання Договору і закриття Рахунку є: заява Клієнта про розірвання договору або закриття Рахунку; незгода Клієнта із змінами Тарифів та/або Типових умов; порушення Клієнтом умов Договору; нездійснення операцій за Рахунком протягом трьох років поспіль і за умови відсутності залишку коштів на Рахунку; заява третьої особи, зокрема спадкоємця, у разі припинення цивільної правосдатності власника Рахунку відповідно до п. 4 статті 25 Цивільного кодексу України.

**8.7.** Кожна зі сторін зобов'язана письмово повідомити іншу сторону про розірвання Договору не менше, ніж за 45 (сорок п'ять) днів до планованої дати розірвання. При цьому необхідною умовою розірвання цього Договору є повне виконання сторонами своїх зобов'язань за цим Договором, повернення в банк всіх БПК, що є доступом до СКР, проведення всіх взаєморозрахунків і платежів. Банк має право блокувати БПК з дня отримання підстави для розірвання Договору.

**8.8.** Цей Договір вважається розірваним після закінчення 45 днів з дня отримання Банком підстави для його розірвання за умови виконання сторонами усіх зобов'язань за цим Договором.

**8.9.** Порядок сплати податку з доходів, отриманих Клієнтом за Договором у вигляді відсотків по залишках коштів на картрахунку, регулюється діючим законодавством України.

**8.10.** Підписанням заяви на підключення до послуги «SMS-розсилка» (далі – Заява) Клієнт доручає Банку надавати у вигляді SMS-повідомлень інформацію за операціями з вказаним в Заяві рахунком Клієнта, будь-які дані щодо обслуговування Клієнта та інформацію про банківські продукти Банку. Підписуючи Заяву, Клієнт погоджується, що усі SMS-повідомлення, отримані від Банку, незалежно від їх кількості на добу, є попередньо замовленими.

Підписанням Заяви Клієнт:

- підтверджує, що ознайомлення з тарифами Банку на оплату послуг з отримання SMS-повідомлень;

- надає Банку право списувати з будь-яких рахунків Клієнта в порядку договірної списання плати (заборгованість) за надання виписок з рахунків Клієнта у вигляді текстових SMS-повідомлень. У випадку наявності простроченої заборгованості за послугою "SMS-Розсилка" Клієнт надає Банку право відключити рахунки від цієї послуги без попереднього повідомлення про це Клієнта;



- підтверджує, що ознайомлений та погоджується з тим, що Банк має право вносити зміни до тарифів шляхом розміщення даної інформації за 30 календарних днів до набрання такими змінами чинності на сайті Банку в мережі Internet: <http://mbank.com.ua> та в приміщенні Банку на дошці оголошень. Клієнт ознайомлений, що у випадку незгоди зі змінами тарифів має право відключити послугу "SMS-Розсилка" не пізніше дня набрання чинності таких змін;
- підтверджує, що ознайомлений, що для відключення послуги "SMS-Розсилка" необхідно звернутися з заявою на відключення до обслуговуючого відділення Банку. У випадку необхідності терміново відключити послугу до дати подання заяви на відключення у Банк, необхідно відправити SMS з будь-якого номеру мобільного телефону на номер телефону Банку, вказаний в тексті отриманих від банку SMS-повідомлень. В цьому повідомленні необхідно зазначити реєстраційний номер облікової картки платника податків Клієнта, рахунки якого відключаються від послуги. Якщо ця інформація не буде зазначена, то відключення номера телефону відбудеться за всіма рахунками, підключеними до послуги за номером телефону, з якого надійшло SMS-повідомлення. Відправлені на номер телефону Банку SMS-повідомлення тарифікуються згідно з тарифами мобільного оператора власника номеру телефону;
- зобов'язується у випадку зміни номеру телефону переоформити заяву на підключення до послуги "SMS-Розсилка";
- повідомлений про те, що за нездійснену/несвоєчасну доставку SMS-повідомлень оператором мобільного зв'язку, зміну внутрішньої політики оператора мобільного зв'язку щодо операцій з доставки SMS-повідомлень на мобільний телефон, а також у випадках, коли інформація стала відомою третім особам внаслідок передачі інформації незахищеними каналами зв'язку або доступу третіх осіб до мобільного телефону Банк відповідальності не несе.

**9. Умови, в яких Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кошти, відповідно до наміру та умов, на яких вкладником укладається Договір.**

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд).

Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів закладами не може бути меншою 200000 гривень.

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною 2 статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів закладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Нарахування відсотків за договором припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

Згідно частин 1, 4 ст. 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" Фонд не відшкодовує кошти:

- 1) якщо сума вкладів (незалежно від виду та кількості вкладів в одному банку) більша, ніж граничний розмір відшкодування коштів закладами, встановлений Адміністративною радою Фонду, - у розмірі такого перевищення;
- 2) передані банку в довірче управління;
- 3) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 4) за вкладом, підтвердженим ошадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 5) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- 6) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
- 7) розміщені на вклад власником істотної часті банку;
- 8) закладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;
- 9) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- 10) закладами у філіях іноземних банків;
- 11) закладами у банківських металах;
- 12) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.