



Затверджено:

Головою Правління АТ «МетаБанк»

Нужний С.П.  
12 вересня 2019 року

## ТИПОВІ УМОВИ договору банківського вкладу (депозиту), який укладається з фізичними особами (діють з «15» жовтня 2019 року)

1. «Типові умови договору банківського вкладу (депозиту), який укладається з фізичними особами», надалі — «Типові умови», визначають наступні умови договору банківського вкладу (депозиту), який укладається з фізичними особами:

- терміни та поняття, які використовуються у договорі банківського вкладу (депозиту);
- загальні умови договору банківського вкладу (депозиту);
- порядок внесення та повернення вкладу;
- порядок нарахування та виплати процентів за вкладом;
- права та обов'язки сторін за договором банківського вкладу (депозиту);
- відповідальність сторін за договором банківського вкладу (депозиту);
- порядок розгляду спорів;
- вимоги щодо захисту персональних даних;
- інші умови за договором банківського вкладу (депозиту).

### 2. Терміни та поняття, які використовуються у договорі банківського вкладу (депозиту), що укладається з фізичними особами.

2.1. У договорі банківського вкладу (депозиту) використовуються наступні терміни та поняття:

- «**БАНК**» - Акціонерне товариство «МетаБанк»;
  - «**ВКЛАДНИК**» - фізична особа, яка вносить ВКЛАД і зазначена у договорі банківського вкладу (депозиту);
  - «**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»);
  - «**ВАЛЮТА ВКЛАДУ**» - українська гривня або іноземна валюта, яка зазначена у договорі банківського вкладу (депозиту);
  - «**СТАВКА ПРОЦЕНТУ НА ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)**» - процентна ставка річних, за якою нараховуються проценти за договором банківського вкладу (депозиту) відповідно до тарифу БАНКУ;
  - «**СТАВКА ПРОЦЕНТУ ПРИ ДОСТРОКОВОМУ РОЗІРВАННІ ВКЛАДУ**» - процентна ставка річних, за якою нараховуються проценти у разі дострокового розірвання договору банківського вкладу (депозиту) відповідно до тарифу БАНКУ. Як правило, застосовується ставка вкладу на вимогу або інша ставка, яка передбачена тарифами Банку;
  - «**СТРОК ВКЛАДУ**» - період часу, на який ВКЛАДНИК передає БАНКУ суму ВКЛАДУ;
  - «**ДАТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ**» - календарна дата, у яку БАНК повертає ВКЛАДНИКУ суму ВКЛАДУ;
  - «**ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК**» - номер рахунку в БАНКУ, який відкривається ВКЛАДНИКУ для зарахування суми ВКЛАДУ відповідно до договору банківського вкладу (депозиту);
  - «**ТИП ВКЛАДУ**» - умови за вкладом відповідно до тарифів БАНКУ;
  - «**МІНІМАЛЬНА СУМА ВКЛАДУ**» - мінімальна сума, яка приймається на ВКЛАД відповідно до тарифу БАНКУ;
  - «**МАКСИМАЛЬНА СУМА ВКЛАДУ**» - максимальна сума, яка приймається на ВКЛАД відповідно до тарифу БАНКУ;
  - «**ПОРЯДОК СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ**» - періодичність сплати процентів за ВКЛАДОМ, відповідно до тарифу БАНКУ;
  - «**ПОТОЧНИЙ РАХУНОК ВКЛАДНИКА**» - поточний рахунок ВКЛАДНИКА, з якого було здійснено безготівкове перерахування грошових коштів на ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК. У випадку неможливості зарахувати грошові кошти за ВКЛАДОМ на поточний рахунок вкладника, з якого було здійснено безготівкове перерахування грошових коштів на ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК, ПОТОЧНИЙ РАХУНОК ВКЛАДНИКА — рахунок зазначений в заяві ВКЛАДНИКА, а при відсутності заяви ВКЛАДНИКА - будь-який інший поточний рахунок ВКЛАДНИКА, відкритий в БАНКУ.
- 2.2. Поняття «ВКЛАД», «ВАЛЮТА ВКЛАДУ», «СТАВКА ПРОЦЕНТУ НА ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)», «СТАВКА ПРОЦЕНТУ ПРИ ДОСТРОКОВОМУ РОЗІРВАННІ ВКЛАДУ», «СТРОК ВКЛАДУ», «ДАТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ», «ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК», «ТИП ВКЛАДУ», «МІНІМАЛЬНА СУМА ВКЛАДУ», «МАКСИМАЛЬНА СУМА ВКЛАДУ», «ПОРЯДОК СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ» будуть використовуватися у значеннях, вказаних у параметрах банківського вкладу, які зазначені у договорі банківського вкладу (депозиту).

### 3. Загальні умови договору банківського вкладу (депозиту).

- 3.1. За договором банківського вкладу (депозиту) ВКЛАДНИК надає, а БАНК приймає ВКЛАД на СТРОК ВКЛАДУ.
- 3.2. Сума ВКЛАДУ не підлягає поповненню ВКЛАДНИКОМ або третіми особами якщо інше не передбачене тарифом Банку для відповідного ТИПУ ВКЛАДУ.
- 3.3. БАНК, на підставі банківської ліцензії на здійснення банківських операцій, наданої Національним банком України, приймає грошові кошти ВКЛАДНИКА, зараховує їх на ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК, забезпечує повернення ВКЛАДУ з нарахуванням та виплатою процентів за ВКЛАДОМ на умовах, передбачених договором банківського вкладу (депозиту).
- 3.4. Процентна ставка за ВКЛАДОМ складає СТАВКУ ПРОЦЕНТУ НА ВКЛАД (ДЕПОЗИТ), що вказана у параметрах банківського вкладу, які зазначені у договорі банківського вкладу (депозиту).
- 3.5. ВКЛАДНИК передає БАНКУ вклад на СТРОК ВКЛАДУ. Останній день вказаного строку є днем повернення ВКЛАДУ ВКЛАДНИКУ.
- 3.6. Договір банківського вкладу (депозиту), який укладається з ВКЛАДНИКАМИ не є договором приєднання.

### 4. Порядок внесення та повернення вкладу.

- 4.1. Внесення ВКЛАДУ здійснюється ВКЛАДНИКОМ готівкою або шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК відповідно до чинного законодавства України.
- При прийнятті ВКЛАДУ ВКЛАДНИКУ видається квитанція або розрахунковий документ про зарахування грошей на ДЕПОЗИТНИЙ

РАХУНОК з підписом і штампом працівника БАНКУ, що свідчать про укладення договору банківського вкладу (депозиту) і прийняття ВКЛАДУ.

4.2. Повернення ВКЛАДНИКУ суми ВКЛАДУ здійснюється БАНКОМ у безготівковому порядку, шляхом перерахування на поточний рахунок ВКЛАДНИКА, відкритий у БАНКУ, в ДАТУ ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ або першого робочого дня після ДАТИ ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ, якщо ДАТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ припадає на вихідний або святковий день у випадку, передбаченому п. 4.5.

4.3. Сторони погодили, що дострокове повернення Вкладу або його частини можливе виключно за взаємною згодою Сторін за винятком випадків, якщо тарифом для відповідного ТИПУ ВКЛАДУ передбачено право ВКЛАДНИКА на дострокове розірвання ВКЛАДУ. При поданні Вкладником заяви про дострокове розірвання договору банківського вкладу (депозиту) або його частини, згодою Банку на дострокове розірвання договору вважається задоволення цієї заяви Банком та перерахування Банком суми Вкладу або його частини на поточний рахунок Вкладника.

Дострокове повернення частини Вкладу за згодою Сторін виконується Банком за умови, що сума ВКЛАДУ після повернення його частини буде складати не менше МІНІМАЛЬНОЇ СУМИ ВКЛАДУ, встановленої для такого ТИПУ ВКЛАДУ.

4.4. Якщо тарифом для відповідного ТИПУ ВКЛАДУ передбачено право ВКЛАДНИКА на дострокове розірвання ВКЛАДУ, ВКЛАДНИК має право вимагати дострокового повернення ВКЛАДУ або його частини за ініціативою ВКЛАДНИКА за умови, що сума ВКЛАДУ після повернення його частини буде складати не менше МІНІМАЛЬНОЇ СУМИ ВКЛАДУ, встановленої для такого ТИПУ ВКЛАДУ. В разі недотримання цієї вимоги договір банківського вкладу (депозиту) підлягає достроковому припиненню, сума ВКЛАДУ повертається ВКЛАДНИКУ разом з процентами, що нараховуються на всю суму ВКЛАДУ в розмірі, встановленому тарифами БАНКУ за відповідним ТИПОМ ВКЛАДУ за СТАВКОЮ ПРОЦЕНТУ ПРИ ДОСТРОКОВОМУ ПОВЕРНЕННІ ВКЛАДУ. При цьому, проценти за ВКЛАДОМ нараховуються відповідно до п. 5.2 цих Типових умов.

4.5. У випадку, якщо за ВКЛАДОМ з виплатою процентів по закінченню СТРОКУ ВКЛАДУ було здійснено дострокове повернення частини ВКЛАДУ, повернення ВКЛАДНИКУ залишку суми ВКЛАДУ здійснюється БАНКОМ в ДАТУ ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ або першого робочого дня, якщо ДАТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ припадає на вихідний або святковий день.

## **5. Порядок нарахування та виплати процентів за вкладом.**

5.1. Нарахування процентів здійснюється БАНКОМ за період з дня, наступного за днем внесення ВКЛАДУ, по день, що передує дню його повернення ВКЛАДНИКУ, з розрахунку 365 (366) днів на рік і щоденного залишку коштів на депозитному рахунку.

Нарахування процентів здійснюється кожного робочого дня за період з дати останнього нарахування (для першого нарахування – з дня, наступного за днем відкриття ВКЛАДУ) по день, що передує дню нарахування (дню закінчення СТРОКУ ВКЛАДУ).

Визначення сум нарахованих за Вкладом процентів та утриманих відповідно до діючого законодавства податків з нарахованих процентів відбувається із застосуванням методу математичного округлення сум.

5.2. У разі дострокового повернення ВКЛАДУ або його частини, проценти за ВКЛАДОМ або його частиною, що повертається достроково, нараховуються у розмірі ПРОЦЕНТУ ПРИ ДОСТРОКОВОМУ ПОВЕРНЕННІ ВКЛАДУ, якщо інше не передбачено умовами тарифу БАНКУ для відповідного ТИПУ ВКЛАДУ. При цьому термін, за який проводиться таке нарахування процентів, визначається умовами Тарифу БАНКУ для ТИПУ ВКЛАДУ.

Якщо тарифами Банку для ТИПУ ВКЛАДУ передбачена щомісячна виплата процентів, повернення яких не здійснюється ВКЛАДНИКОМ у разі дострокового повернення ВКЛАДУ або його частини, то проценти за ВКЛАДОМ нараховуються за СТАВКОЮ ПРОЦЕНТУ ПРИ ДОСТРОКОВОМУ ПОВЕРНЕННІ ВКЛАДУ за період з дня останньої виплати процентів по день, що передує дню повернення грошових коштів. У разі дострокового повернення ВКЛАДУ або його частини до дати першої виплати процентів за ВКЛАДОМ, проценти нараховуються у день повернення грошових коштів за СТАВКОЮ ПРОЦЕНТУ ПРИ ДОСТРОКОВОМУ ПОВЕРНЕННІ ВКЛАДУ за період з дня, наступного за днем відкриття ВКЛАДУ по день, що передує дню повернення грошових коштів.

5.3. У випадках, передбачених у пункті 5.2. цих Типових умов, різниця між процентами, що нараховані за СТАВКОЮ ПРОЦЕНТУ НА ВКЛАД (ДЕПОЗИТ) і отриманими ВКЛАДНИКОМ, та ПРОЦЕНТУ ПРИ ДОСТРОКОВОМУ ПОВЕРНЕННІ ВКЛАДУ, що нараховані відповідно до п. 5.2. цих Типових умов, утримується БАНКОМ із суми ВКЛАДУ, якщо інше не передбачено умовами тарифу БАНКУ для ТИПУ ВКЛАДУ.

5.4. Сторонами погоджено, що нарахування процентів припиняється у день, що передує дню повернення вкладу.

5.5. Нараховані за договором банківського вкладу (депозиту) проценти на ВКЛАД БАНК виплачує згідно ПОРЯДКУ СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ, що вказаний у параметрах банківського вкладу договору банківського вкладу (депозиту), шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на поточний рахунок ВКЛАДНИКА, відкритий у БАНКУ, або шляхом приєднання суми нарахованих процентів до суми ВКЛАДУ.

5.6. У випадку накладення уповноваженими державними органами арешту на кошти, що знаходяться на ДЕПОЗИТНОМУ РАХУНКУ, проценти по ньому не нараховуються. Поновлення нарахування процентів здійснюється після зняття арешту.

5.7. У випадках зменшення суми ВКЛАДУ за ініціативою третіх осіб застосовуються правила пунктів 5.2. та 5.3. цих Типових умов.

5.8. ВКЛАДНИК доручає БАНКУ при достроковому розірванні договору банківського вкладу (депозиту) здійснювати на власний розсуд договірне списання з ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ або утримувати із суми ВКЛАДУ при його поверненні надлишково сплачені проценти.

5.9. У випадку, якщо за ВКЛАДОМ з виплатою процентів по закінченні СТРОКУ ВКЛАДУ було здійснено дострокове повернення частини ВКЛАДУ, нарахування та виплата процентів за таким ВКЛАДОМ здійснюється БАНКОМ відповідно до п.5.2. цих Типових умов та згідно ПОРЯДКУ СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ у день виплати процентів за договором банківського вкладу (депозиту) або першого робочого дня, якщо день виплати процентів за договором банківського вкладу (депозиту) припадає на вихідний або святковий день.

## **6. Права та обов'язки сторін за договором банківського вкладу (депозиту).**

### **6.1. БАНК зобов'язується:**

6.1.1. В день укладення договору банківського вкладу (депозиту) відкрити ВКЛАДНИКУ депозитний рахунок.

6.1.2. Прийняти грошові кошти ВКЛАДУ і зарахувати їх на ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК.

6.1.3. Приймати від ВКЛАДНИКА додаткові внески грошових коштів на ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК відповідно до п.п. 10.3. - 10.4. цих Типових умов, якщо це передбачено тарифами Банку для відповідного ТИПУ ВКЛАДУ.

6.1.4. Нараховувати та сплачувати ВКЛАДНИКУ проценти за ВКЛАДОМ у розмірі та в порядку, що передбаченими цими Типовими умовами, договором банківського вкладу (депозиту) і тарифом БАНКУ для відповідного ТИПУ ВКЛАДУ.

6.1.5. При настанні ДАТИ ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ повернути ВКЛАДНИКУ суму ВКЛАДУ в порядку, передбачених цими Типовими умовами, договором банківського вкладу (депозиту) і тарифом БАНКУ для відповідного ТИПУ ВКЛАДУ.

6.1.6. Повідомити ВКЛАДНИКА про встановлення змін до Типових умов у спосіб та строк, передбачений п.6 Договору. Якщо Вкладник не згоден зі змінами до Типових умов, він не пізніше дня набуття чинності цих змін має звернутися до Банку із відповідною заявою. Якщо Вкладник не надасть Банку заяву про незгоду зі змінами до Типових умов, такі зміни вважаються прийнятими Вкладником.

### **6.2. БАНК має право:**

6.2.1. Вимагати від ВКЛАДНИКА надання документів, необхідних для відкриття депозитного рахунку і внесення (перерахування) на нього коштів.

6.2.2. Використовувати грошові кошти, внесені ВКЛАДНИКОМ, на цілі, передбачені Статутом БАНКУ.

6.2.3. Виключно на свій розсуд вносити зміни до Типових умов, про що повідомляти ВКЛАДНИКА у спосіб, передбачений п.6 Договору.

6.2.4. Надсилати на номер мобільного телефону та/або адресу електронної пошти ВКЛАДНИКА повідомлення про Тарифи, продукти, послуги, акції та інші інформаційні повідомлення БАНКУ.

6.2.5. У випадках передбачених статтею 10 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", статтею 64 Закону України "Про банки і банківську діяльність" БАНК має право прийняти рішення про розірвання ділових відносин та закриття ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ. Про прийняття рішення про розірвання ділових відносин та закриття ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ БАНК повідомляє ВКЛАДНИКА шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення поштою або за допомогою системи дистанційного обслуговування (у випадку підключення ВКЛАДНИКА до систем дистанційного обслуговування) та закриває ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК ВКЛАДНИКА в день направлення такого повідомлення. В день закриття ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ БАНК перераховує суму ВКЛАДУ на ПОТОЧНИЙ РАХУНОК ВКЛАДНИКА.

### **6.3. ВКЛАДНИК зобов'язується:**

6.3.1. Надати та належним чином оформити передбачені чинним законодавством документи, необхідні для відкриття ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ.

6.3.2. Внести готівкою або перерахувати безготівково на ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК грошові кошти в сумі ВКЛАДУ.

6.3.3. У випадку, якщо тарифом для даного ТИПУ ВКЛАДУ передбачено право ВКЛАДНИКА на дострокове розірвання ВКЛАДУ за ініціативою ВКЛАДНИКА, ВКЛАДНИК зобов'язаний повідомити БАНК про свій намір отримати суму ВКЛАДУ не менш, ніж за 15 (п'ятнадцять) робочих днів шляхом подання до БАНКУ відповідної заяви, якщо сума ВКЛАДУ перевищує 2 000,00 (дві тисячі) гривень або еквівалент цієї суми у іншій валюті.

6.3.4. Самостійно ознайомлюватися зі змінами в Типових умовах у спосіб, передбачений п.6 Договору.

6.3.5. 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 Вкладником умов викладених в цьому пункті, Вкладник 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 Вкладника суму усіх накладених на Банк штрафних санкцій та відшкодування інших несприятливих наслідків.

6.3.6. 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.

### **6.4. ВКЛАДНИК має право:**

6.4.1. Одержувати документи щодо проведення операцій за ДЕПОЗИТНИМ РАХУНКОМ і виписки про його стан.

6.4.2. Отримувати проценти за ВКЛАДОМ у розмірі і в порядку, передбачених цими Типовими умовами та договором банківського вкладу (депозиту).

6.4.3. Передавати третій особі свої права за договором банківського вкладу (депозиту) шляхом надання відповідної нотаріально засвідченої довіреності, оформленої згідно з вимогами чинного законодавства України.

6.4.4. Здійснювати додаткові внески грошових коштів на ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК відповідно до п.п. 10.3. - 10.4. цих Типових умов, якщо це передбачено тарифами Банку для відповідного ТИПУ ВКЛАДУ.

6.4.5. Після закінчення СТРОКУ ВКЛАДУ отримати суму ВКЛАДУ.

### **7. Відповідальність сторін за договором банківського вкладу (депозиту).**

7.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань за договором банківського вкладу (депозиту) сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

7.2. Сторони звільняються від відповідальності, якщо невиконання або неналежне виконання умов договору банківського вкладу (депозиту) є наслідком обставин надзвичайного характеру, таких як воєнні дії, заколот, страйки, масовий безлад, аварії, пожежі, стихійні лиха, видання уповноваженими органами нормативних документів, що прямо перешкоджають або забороняють вчиняти дії, спрямовані на виконання зобов'язань за договором банківського вкладу (депозиту), і які Сторони не могли передбачити і відвернути розумними діями.

7.3. БАНК не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за договором банківського вкладу (депозиту) у випадку, якщо у відповідності до законодавства України буде проведене примусове списання (стягнення) коштів з ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ ВКЛАДНИКА або накладений арешт на грошові кошти на ДЕПОЗИТОМУ РАХУНКУ в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

7.4. БАНК не несе відповідальності за передачу інформації згідно п. 6.2.4 цих Типових умов у випадку надання ВКЛАДНИКОМ невірною номеру мобільного телефону та/або адреси електронної пошти при оформленні Анкети.

### **8. Порядок розгляду спорів.**

8.1. Всі спори в рамках договору банківського вкладу (депозиту), врегулювання яких не може бути досягнуто сторонами шляхом переговорів, вирішуються в суді відповідно до вимог чинного законодавства України.

### **9. Вимоги щодо захисту персональних даних.**

9.1. Підписанням цього Договору ВКЛАДНИК 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.

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

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

9.4. 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 ВКЛАДНИКА БАНКУ; передачі інформації по рахунках ВКЛАДНИКА та інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер щодо умов надання БАНКОМ банківських послуг, розкриття інформації про ВКЛАДНИКА, 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 ВКЛАДНИКАМИ, 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.

9.5. До баз персональних даних „АБС”, „Архів”, „Металкорт”, „Вкладники” включаються наступні персональні дані ВКЛАДНИКА: 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 ВКЛАДНИКОМ та подані/будуть подані до БАНКУ, були отримані та знаходяться у користуванні ВКЛАДНИКА правомірно відповідно до вимог чинного законодавства України.

9.6. У зв'язку з внесенням до баз персональних даних „АБС”, „Архів”, „Металкорт”, „Вкладники” відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» ВКЛАДНИК 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 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 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 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. ВКЛАДНИК підтверджує, що він належним чином та у повному обсязі повідомлений про свої права, як суб'єкта персональних даних та про можливість ознайомитися з поточною редакцією Закону України “Про захист персональних даних” на сайті БАНКУ в мережі Інтернет: <http://www.mbank.com.ua>.

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

ВКЛАДНИК 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 ВКЛАДНИКА в межах та обсягах, визначених наданою БАНКУ згодою ВКЛАДНИКА та законодавством України.

Також, ВКЛАДНИК засвідчує та гарантує, що передача ВКЛАДНИКОМ БАНКУ персональних даних про будь-яких інших фізичних осіб (у тому числі членів родини ВКЛАДНИКА, найманих працівників), здійснюється ВКЛАДНИКОМ з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права таких осіб. ВКЛАДНИК зобов'язується самостійно повідомляти таких осіб про передачу ВКЛАДНИКОМ БАНКУ їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними визначених Законом України “Про захист персональних даних” прав. ВКЛАДНИК 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 ВКЛАДНИК надає БАНКУ згоду на збирання персональних даних ВКЛАДНИКА шляхом отримання витягів з Державного реєстру актів цивільного стану, а також 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, 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, банками-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 ВКЛАДНИКУ;

- при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці відповідно до законодавства України або відповідно до умов цього договору та інших укладених з БАНКОМ договорів.

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

ВКЛАДНИК 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. Інші умови за договором банківського вкладу (депозиту).**

10.1. Договір банківського вкладу (депозиту) набуває чинності з моменту внесення/перерахування суми ВКЛАДУ ВКЛАДНИКОМ через касу БАНКУ або перерахування суми ВКЛАДУ ВЛАДНИКОМ шляхом надання платіжного доручення до БАНКУ, що підтверджується відповідними документами, які відповідають вимогам нормативно – правових актів Національного банку України, і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за договором. Дія договору банківського вкладу (депозиту) завершується з виплатою ВКЛАДНИКУ усїєї суми ВКЛАДУ разом з процентами за ВКЛАДОМ, нарахованими згідно з умовами цих Типових умов, договору банківського вкладу (депозиту) та тарифів БАНКУ.

10.2. У разі передачі майнових прав за договором банківського вкладу (депозиту) у заставу, ВКЛАДНИК зобов'язаний негайно повідомити про це БАНК з наданням копії договору застави. Розпорядження ВКЛАДОМ у цьому випадку здійснюється ВКЛАДНИКОМ з урахуванням обмежень, передбачених договором застави.

10.3. Якщо тарифом БАНКУ для ТИПУ ВКЛАДУ передбачена можливість поповнення суми ВКЛАДУ, то спосіб поповнення ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ, мінімальна та/або максимальна разова сума додаткового внеску на ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК, строк приймання додаткових внесків встановлюється тарифом БАНКУ.

10.4. Якщо тарифом БАНКУ для ТИПУ ВКЛАДУ передбачена можливість поповнення суми ВКЛАДУ, то:

- при готівковому внесенні коштів через касу Банку або безготівковому перерахуванні суми поповнення на ВКЛАД через касу БАНКУ з використанням пластикової платіжної картки збільшення суми ВКЛАДУ підтверджується квитанцією, завіреною підписом та печаткою касира, та випискою про стан депозитного рахунку ВКЛАДНИКА, яку БАНК надає ВКЛАДНИКУ на першу його вимогу, якщо інше не встановлено договором банківського вкладу (депозиту);

- при безготівковому перерахуванні суми поповнення на ВКЛАД шляхом надання платіжного доручення до БАНКУ, збільшення суми ВКЛАДУ підтверджується відповідним розрахунковим документом, завіреним підписом уповноваженої особи та печаткою БАНКУ, та випискою про стан депозитного рахунку ВКЛАДНИКА, яку БАНК надає ВКЛАДНИКУ на першу його вимогу, якщо інше не встановлено договором банківського вкладу (депозиту);

- при безготівковому перерахуванні суми поповнення на ВКЛАД шляхом укладання з БАНКОМ Договору довгострокового доручення на договірне списання грошових коштів збільшення суми ВКЛАДУ підтверджується документом, що підтверджує виконання БАНКОМ довгострокового доручення на договірне списання грошових коштів відповідно до зазначеного договору, та випискою про стан депозитного рахунку ВКЛАДНИКА, яку БАНК надає ВКЛАДНИКУ на першу його вимогу, якщо інше не встановлено договором банківського вкладу (депозиту);

- при здійсненні безготівкового перерахування суми поповнення на ВКЛАД шляхом переказу грошових коштів відповідно до Договору про надання комплексних послуг та дистанційного обслуговування клієнтів в системі "MetaBank Online" збільшення суми ВКЛАДУ підтверджується розрахунковим документом, що містить доручення клієнта за вказаним договором, та випискою про стан депозитного рахунку ВКЛАДНИКА, яку БАНК надає ВКЛАДНИКУ на першу його вимогу, якщо інше не встановлено договором банківського вкладу (депозиту);

- при готівковому внесенні або безготівковому перерахуванні коштів через програмно-технічні комплекси самообслуговування (ПТКС), POS-термінали, програмне забезпечення, здатне виконувати облік та реєстрацію транзакцій, операційні каси, платіжні кіоски та інші подібні пристрої та програмні продукти збільшення суми ВКЛАДУ підтверджується розрахунковими документами, передбаченими відповідними платіжними системами, та випискою про стан депозитного рахунку ВКЛАДНИКА, яку БАНК надає ВКЛАДНИКУ на першу його вимогу, якщо інше не встановлено договором банківського вкладу (депозиту).

10.5. Якщо тарифом БАНКУ для ТИПУ ВКЛАДУ передбачена можливість зменшення суми ВКЛАДУ, то таке зменшення суми ВКЛАДУ підтверджується відповідною додатковою угодою до договору банківського вкладу (депозиту) та випискою про стан депозитного рахунку ВКЛАДНИКА, яку БАНК надає ВКЛАДНИКУ на першу його вимогу, якщо інше не встановлено договором банківського вкладу (депозиту).

10.6. Порядок сплати податку з доходів, отриманих ВКЛАДНИКОМ за договором банківського вкладу (депозиту) у вигляді процентів за ВКЛАДОМ, регулюється діючим законодавством України.

10.7. 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.

## **11. 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 за вкладом, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладом 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 за вкладом, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладом, 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, установленим 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 за вкладом, 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 участі банку;

8) за вкладами 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) за вкладами у філіях іноземних банків;

11) за вкладами у банківських металах;

12) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.