

ДОГОВІР № _____
БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ
“Вільна депозитна лінія”

м. _____ р.

Акціонерне товариство "МетаБанк" (надалі - Банк), в особі _____, що діє на підставі довіреності № _____ від _____, з однієї сторони, та _____ (надалі - Вкладник), що діє на підставі _____, з іншої сторони, (надалі - Сторони), уклали цей Договір банківського вкладу, (надалі - Договір), про наступне:

1. Предмет договору

1.1. Вкладник передає, а Банк приймає безготівкові грошові кошти (надалі - депозит) у сумі до _____ гривень на термін по _____ включно у порядку та на умовах, передбачених цим Договором.

1.2. Банк відкриває Вкладнику депозитний рахунок № _____.

1.3. Сторони встановили, що сума депозиту складається з суми незмінного залишку грошових коштів, яку Вкладник зобов'язаний внести на умовах, в строки та в розмірі, зазначених в другому абзаці п.2.2.1 цього Договору, та сум докладень (траншей), які Вкладник вправі додатково вносити на депозит та знімати з депозиту, в порядку та на умовах, встановленому цим Договором, у разі, якщо він приймає додаткову пропозицію Банку.

Зазначені пропозиції Банк робить не рідше одного разу на місяць, оприлюднюючи їх для уваги Вкладника на дошці об'яв Банку. Кожна нова пропозиція Банку не змінює умов пропозиції Банку, яка діяла в попередній період. Пропозиції Банку мають містити:

- звернення Банку до невизначеного кола Вкладників із зазначенням назви цього Договору (“Договір банківського вкладу «Вільна депозитна лінія””),
- шкалу відсоткових ставок в залежності від фактичного строку знаходження коштів на депозитному рахунку, на яких Банк пропонує Вкладнику зарахувати транш протягом поточного календарного місяця,
- період, протягом якого діє ця пропозиція Банку,
- підпис уповноваженої особи Банку, посвідчений печаткою Банку та інші додаткові відомості на розсуд Банку.

1.4. Сторони встановили, що згодою Вкладника на зарахування траншу за новими умовами Банку будь – якої пропозиції Банку за цим Договором є перерахування Вкладником коштів Банку протягом дії такої пропозиції Банку.

1.5. Часткове зняття грошових коштів з депозитного рахунку здійснюється з останнього траншу депозиту Вкладника.

1.6. Вкладник дозволяє Банку повідомити відповідні контролюючі органи про відкриття/закриття рахунку, що зазначений в п.1.2. цього Договору, та, підписанням цього Договору, підтверджує, що ознайомлений з вимогами чинного законодавства України щодо дати початку видаткових операцій за рахунком.

2. Зобов'язання сторін

2.1. Банк зобов'язаний:

2.1.1. Нараховувати Вкладнику відсотки за користування депозитом в порядку та розмірі, передбачених в п.п.1.3., 2.2.1 та пунктах розділу 4 цього Договору.

2.1.2. У випадку отримання Банком платіжного доручення Вкладника про зняття частини депозиту до закінчення терміну, зазначеного в п. 1.1. цього Договору, перерахувати Вкладнику відповідну суму депозиту протягом 1 (одного) робочого дня з дня надходження платіжного доручення, крім суми незмінного залишку грошових коштів на депозитному рахунку в розмірі, зазначеному в другому абзаці п.2.2.1 цього Договору.

2.1.3. Повністю повернути Вкладнику суму депозиту протягом 1 (одного) робочого дня після закінчення терміну, зазначеного в п. 1.1. цього Договору, або дня розірвання цього Договору за ініціативою однієї із Сторін.

2.1.4. У разі ненадходження на депозитний рахунок Вкладника суми незмінного залишку грошових коштів у розмірі та у строки, зазначені у п.2.2.1. цього Договору, закрити депозитний рахунок Вкладника не пізніше наступного робочого дня після закінчення строку надходження цієї суми.

2.2. Вкладник зобов'язаний:

2.2.1. Перераховувати Банку суму депозиту, зазначену у п. 1.1. цього Договору, на депозитний рахунок в такому порядку:

- не пізніше наступного робочого дня з дня укладання цього Договору перерахувати суму незмінного залишку грошових коштів на депозитний рахунок, яку сторони визначили в розмірі _____;

- подальші транші Вкладник здійснює на умовах, запропонованих Банком (п.1.3 цього Договору) вільно, на свій розсуд, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів єдиним платежем чи окремими платежами з тією умовою, аби фактичний залишок на депозитному рахунку не перевищував суму депозиту, зазначену в п.1.1. цього Договору.

2.2.2. У випадку зняття частини депозиту, забезпечити залишок суми на депозитному рахунку в розмірі не менш, ніж зазначена в другому абзаці п.2.2.1 цього Договору.

2.2.3. Не рідше ніж раз у місяць знайомитися з пропозиціями Банку щодо встановлених відсоткових ставок для подальших траншів Вкладника, що оприлюднюються Банком на дошці об'яв в тому відділенні Банку, в якому був укладений цей Договір.

2.2.4. Використовувати рахунок, що зазначений у п.1.2. Договору виключно для зберігання депозитних грошових коштів.

2.2.5. У разі відкриття рахунку Вкладником, 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.

2.2.6. При укладанні та протягом строку дії Договору своєчасно надавати Банку інформацію, яка відповідно до чинного законодавства України

Банк _____

Вкладник _____

М.П.

М.П.

вимагається (або буде вимагатися) від банківської установи стосовно її клієнтів, у тому числі відомості щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), самостійно повідомляти Банк про зміну такої інформації та надавати відповідні документи. У випадку порушення 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.

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

3. Права сторін

3.1. Банк має право:

3.1.1. Розпоряджатися коштами Вкладника, що знаходяться на депозитному рахунку, на свій розсуд, у тому числі шляхом їх використання як кредитних ресурсів.

3.1.2. Не рідше ніж раз у місяць пропонувати Вкладнику нові відсоткові ставки для здійснення траншів за цим Договором шляхом розміщення таких пропозицій на дошках об'яв у відділеннях Банку.

3.1.3. Розірвати цей Договір в односторонньому порядку та достроково повернути Вкладнику суму депозиту на його поточний рахунок, зазначений в реквізитах Сторін, письмово повідомивши про це Вкладника за 3 (три) робочих дні. При цьому відсотки нараховуються в день дострокового повернення депозиту за фактичний термін користування депозитом: за незмінним залишком - за ставкою, вказаною в п.4.1.1. цього Договору, за траншами - за ставками, встановленими у відповідності до п.1.3. цього Договору.

3.1.4. Залишати без виконання платіжне доручення Вкладника про дострокове зняття суми незмінного залишку грошових коштів на депозитному рахунку до закінчення строку, зазначеного в п. 1.1. цього Договору.

3.2. Вкладник має право:

3.2.1. Протягом терміну дії цього Договору в межах сум депозиту, зазначених у п. 1.1. цього Договору, знімати суми з депозитного рахунку, за виключенням зняття суми незмінного залишку грошових коштів на депозитному рахунку в розмірі, зазначеному в другому абзаці п.2.2.1 цього Договору. Кожне таке зняття здійснюється шляхом подання Вкладником платіжного доручення до Банку.

3.2.2. Протягом терміну дії цього Договору виходячи з запропонованих Банком умов (п.1.3, 2.2.1 цього Договору) вільно, на свій розсуд, зараховувати транші на депозитний рахунок, шляхом їх безготівкового перерахування єдиним платежем чи окремими платежами з тією умовою, аби загальна сума депозиту, з урахуванням суми незмінного залишку грошових коштів на депозитному рахунку, не перевищувала загальну суму депозиту, зазначену в п.1.1. цього Договору.

4. Нарахування та сплата відсотків

4.1. Нарахування відсотків здійснюється Банком в такому порядку:

4.1.1. окремо на суму незмінного залишку грошових коштів на депозитному рахунку:

Нарахування відсотків на суму незмінного залишку грошових коштів на депозитному рахунку розпочинається від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на депозитний рахунок. Останнім днем завершення періоду нарахування відсотків включно є день, вказаний в п. 1.1. цього Договору, або день, який передує дню списання коштів з депозитного рахунку з інших підстав.

Нарахування відсотків на суму незмінного залишку грошових коштів на депозитному рахунку здійснюється за ставкою, що складає _____% річних.

Відсотки нараховуються за кожний календарний день знаходження суми незмінного залишку грошових коштів на депозитному рахунку в Банку (окрім дня зарахування грошових коштів на депозитний рахунок), на суму незмінного залишку грошових коштів, що знаходиться на рахунку, зазначеному у п. 1.2. цього Договору, із розрахунку 365(366) днів на рік.

4.1.2. окремо на суму кожного траншу, зробленого Вкладником згідно умов цього Договору:

Нарахування відсотків на суму грошових коштів на депозитному рахунку за кожним траншем розпочинається від дня, наступного за днем надходження грошових коштів за кожним траншем на депозитний рахунок. Останнім днем завершення періоду нарахування відсотків включно є день, вказаний в п. 1.1. цього Договору, або день, який передує дню списання коштів з депозитного рахунку з інших підстав.

Нарахування відсотків на суму грошових коштів на депозитному рахунку за кожним траншем здійснюється за ставкою, що була вказана в пропозиції Банку на період перебування грошових коштів за кожним траншем на депозитному рахунку.

Відсотки нараховуються за кожний календарний день знаходження суми грошових коштів на депозитному рахунку в Банку (окрім дня зарахування грошових коштів за кожним траншем на депозитний рахунок), на суму залишку грошових коштів за кожним траншем, що знаходиться на рахунку, зазначеному у п. 1.2. цього Договору, із розрахунку 365(366) днів на рік.

4.2. Сплата відсотків Вкладнику здійснюється щомісячно в останній робочий день календарного місяця, а також наступного робочого дня після закінчення терміну, зазначеного в п. 1.1. цього Договору, або в день розірвання цього Договору.

Якщо термін закінчення дії Договору припадає на неробочий день, повернення суми депозиту, нарахування та сплата відсотків проводиться в перший за ним робочий день у порядку та на умовах, передбачених цим Договором.

4.3. Якщо залишок коштів, що знаходиться на депозитному рахунку, зазначеному у п.1.2. цього Договору, перевищує суму, зазначену у п. 1.1. цього Договору, відсотки не нараховуються на частину суми, яка перевищує суму, зазначену у п. 1.1. цього Договору.

4.4. У випадку дострокового розірвання цього Договору за ініціативою Вкладника, відсотки нараховуються в день дострокового розірвання Договору за фактичний термін розміщення коштів: за незмінним залишком - за ставкою, що складає - _____ % від ставки, зазначеної у п.4.1.1. цього Договору; за траншами - за ставками, встановленими у відповідності до п.1.3. цього Договору.

4.5. Повернення Вкладнику сум депозиту і виплата нарахованих відсотків за цим Договором здійснюється Банком шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на поточний рахунок Вкладника, зазначений у реквізитах Сторін.

5. Відповідальність сторін

Банк _____

Вкладник _____

М.П.

М.П.

5.1. У разі невиконання чи неналежного виконання Сторонами зобов'язань, передбачених цим Договором, винна Сторона відшкодує іншій Стороні завдані цим збитки.

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

6. Додаткові умови

6.1. Сторони зобов'язуються не укладати ніяких угод та не вчиняти дій, які б суперечили умовам цього Договору.

6.2. Цей Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами та діє до повного виконання сторонами своїх зобов'язань за цим Договором. У разі настання обставин, зазначених у п.2.1.4. Договору його дія припиняється без додаткового попередження Вкладника та підписання з ним будь-яких додаткових угод до Договору.

Підписанням Договору також визнається обмін Сторонами по факсимільному зв'язку цим Договором, підписаним кожною Стороною. У цьому випадку Банк першим підписує Договір та передає його Вкладнику факсимільним зв'язком. Договір набуває чинності після отримання від Вкладника по факсимільному зв'язку підписаного ним Договору. Цей Договір, підписаний Сторонами за допомогою факсимільного зв'язку, Сторони зобов'язані протягом 3 (трьох) календарних днів після обміну факсокопіями документів обмінятися їх оригіналами.

6.3. Спори між Сторонами вирішуються у судовому порядку відповідно до законодавства України.

6.4. Цей Договір укладений в двох примірниках, що мають однакову юридичну силу.

6.5. Сторони зобов'язані забезпечувати збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства України.

6.6. Сторони досягли домовленості про те, що порядок сплати податку з доходів, отриманих Вкладником за договором банківського вкладу у вигляді процентів за вкладом, регулюється чинним законодавством України.

6.7. На цей депозит на дату укладання Договору поширюються / не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

(необхідне підкреслити)

7. Вимоги щодо захисту персональних даних

7.1. Підписанням цього Договору Вкладник відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» добровільно надає згоду Акціонерному товариству «МетаБанк» (надалі - Банк) 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 Акціонерного товариства “МетаБанк”, 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 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 клієнтами, і т.д.) осіб, передання 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 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.

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» 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

Банк _____

Вкладник _____

М.П.

М.П.

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. Вкладник 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 Вкладник 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, 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 недостовірністю цієї гарантії.

Без отримання додаткової письмової згоди і окремого повідомлення та виключно з метою обробки персональних даних Вкладник 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, БТІ, іншим державним установам, аудиторам (аудиторським організаціям), нотаріусам (нотаріальним конторам), оцінювачам, страховим компаніям, колекторським компаніям, бюро кредитних історій, фінансовим організаціям у випадках переведення боргу (уступки права вимоги), операторам мобільного зв'язку, платіжним системам, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію і процесинг операцій, технічне обслуговування програмного забезпечення, за допомогою якого здійснюється автоматична обробка персональних даних, банкам-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Банку, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів або є необхідними для надання Банком відповідних послуг Вкладнику;

- 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 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.

8. Юридичні адреси сторін

БАНК:

Адреса: 69006, Україна, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30

Код банку (МФО): 313582

Код ЄДРПОУ: 20496061

Кор.рах: 32000110101026 в Національному банку України

МФО 300001

(підпис)

М.П.

Виконавець: _____

Контролер: _____

Примірник Договору отриманий _____

ВКЛАДНИК:

Адреса:

Поточний рахунок:

в

МФО:

ПН/реєстр.№:

(підпис)

М.П.

Я, _____, із змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений.

(прізвище, ім'я, по батькові)

(підпис)

Банк _____

М.П.

Вкладник _____

М.П.