



Затверджено:

Голова Правління АТ "МетаБанк"

Нужний С.П.  
"12" вересня 2019 р.

## ТИПОВІ УМОВИ ДОГОВОРУ ПРО ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ (діють з "15" жовтня 2019 р.)

**1. "Типові умови договору про обслуговування поточного рахунку фізичної особи"** (далі-Типові умови) визначають наступні умови Договору про обслуговування поточного рахунку фізичної особи (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 передання цього майна або документів у користування третім особам та належне зберігання інформації, щодо такого майна або документів.

**"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").

**"КЛІЄНТ"** – фізична особа — резидент або нерезидент, з якою укладається Договір. Банком відкривається Рахунок та виконуються операції за Рахунком.

**"ПОТОЧНИЙ РАХУНОК"** – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

**"СТАВКА ПРОЦЕНТУ ПО ЗАЛИШКУ КОШТІВ НА РАХУНКУ"** – процентна ставка річних, за якою нараховуються проценти на залишок коштів на Рахунку 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", "ВАЛЮТА РАХУНКУ", "ВКЛАД", "ВКЛАДНИК", "КЛІЄНТ", "ПОТОЧНИЙ РАХУНОК", "СТАВКА ПРОЦЕНТУ ПО ЗАЛИШКУ КОШТІВ НА РАХУНКУ", "СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ", "ТАРИФИ БАНКУ", "ТИП РАХУНКУ" будуть використовуватися у значеннях, вказаних у цьому пункті Типових умов.

### 3. Загальні умови Договору

**3.1.** За Договором Банк (у порядку встановленому законодавством, Договором, Типовими умовами) відкриває Клієнту поточний рахунок (далі-Рахунок) в валюті рахунку та визначеного типу рахунку та здійснює за дорученням Клієнта операції за Рахунком на умовах, визначених Договором, Типовими умовами та Тарифами, а Клієнт зберігає свої кошти на Рахунку, розпоряджається ним у відповідності із законодавством України та зобов'язується сплачувати Банку плату за банківські послуги в строки та в розмірах, що передбачені Тарифами Банку.

**3.2.** Порядок проведення операцій за Рахунками Клієнтів, відкритими у національній та іноземних валютах, регулюється законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку. Операції за Рахунком здійснюються за допомогою платіжних інструментів за формами, установленними нормативно-правовими актами Національного банку та внутрішніми положеннями Банку.

**3.3.** За довіреністю Клієнта, посвідченою у встановленому діючим законодавством України порядку, операції за Рахунком має змогу здійснювати уповноважена Клієнтом особа. Інформація про довірених осіб Клієнта (довіреності) є додатком до Договору та невід'ємною його частиною.

**3.4.** Для обслуговування Клієнта Банком встановлюється операційний час (за кожним видом валюти окремо), який визначається внутрішніми положеннями Банку і доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення даної інформації у приміщеннях Банку.

**3.5.** 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.

**3.6.** Залежно від типу Рахунку за Рахунком можуть здійснюватися операції із зарахування коштів, перерахованих з власних рахунків Клієнта або рахунків інших осіб, коштів, наданих Банком відповідно до умов кредитного договору, виплати переказів за поточними валютними неторгівельними операціями із-за кордону та в межах України, отримання готівкових коштів з Рахунку в межах залишку коштів, здійснення переказів за межі України та в Україні за поточними валютними неторгівельними операціями, перерахування коштів на інші власні рахунки та на рахунки інших осіб з урахуванням обмежень, встановлених діючим законодавством, Договором, Типовими умовами та Тарифами Банку та інші операції, які передбачені законодавством України.

**3.7.** Кошти з Рахунку не можуть бути використані для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та інвестиційної діяльності.

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

**3.9.** Банк здійснює операції за Рахунком Клієнта у будь-якому відділенні Банку, що обслуговує поточні рахунки фізичних осіб, незалежно від того на якому відділенні відкрито Рахунок.

**3.10.** Розрахунки можуть здійснюватись з використанням покритого безвідкличного акредитиву на підставі наданої Клієнтом заяви про відкриття акредитива відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами НБУ.

**3.11.** Будь-яка інформація за Договором доводиться Банком до відома Клієнта шляхом розміщення на сайті Банку в мережі Інтернет: <http://www.mbank.com.ua> та у приміщенні Банку на дошці оголошень або в місці укладання Договору.

## **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, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми положеннями Банку.

**4.1.2.** Відмовити у проведенні розрахункових та касових операцій за Рахунком у разі неподання Клієнтом документів, необхідних Банку для виконання функції контролю за валютними операціями Клієнта у відповідності до вимог законодавства України.

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

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

**4.1.5.** Припинити або призупинити здійснення операцій за Рахунком 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 Рахунком 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.

Призупинення або припинення права Клієнта здійснювати операції за Рахунком не припиняє зобов'язань Сторін, що виникли до часу призупинення або припинення зазначеного права.

**4.1.6.** 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 (відмиванню) 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.

**4.1.7.** 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 Договору, і

будь-яких 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 має право за окремим рішенням уповноваженого органу управління Банку встановлювати ліміт на добу з отримання готівки за Рахунком та безготівкових перерахунів з Рахунку, про що повідомляє Клієнта шляхом розміщення даної інформації у приміщенні Банку на дошці оголошень. Клієнт має право за 15 календарних днів звернутися до Банку з письмовою заявою для встановлення Банком іншого ліміту з отримання готівки.

**4.1.10.** Банк вправі розірвати Договір у випадках та в порядку, передбаченому п.8.7 Типових умов.

## **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.

**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.

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

**4.2.5.** За відсутності заборгованості перед Банком розірвати Договір, попередивши про це Банк не пізніше, ніж за три робочих дні. Банк за наявності коштів на Рахунку, який закривається на підставі заяви Клієнта, здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно з дорученням клієнта тощо). Датою закриття Рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за Рахунком день. Якщо на Рахунку Клієнта немає залишку коштів, а заява подана в операційний час Банку, то датою закриття Рахунку є день отримання Банком цієї заяви.

## **4.3. БАНК зобов'язується:**

**4.3.1.** Здійснювати операції по Рахунку Клієнта відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх положень Банку, Тарифів, Договору та Типових Умов.

**4.3.2.** Відкрити Клієнту Рахунок у день надання Клієнтом документів, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України і внутрішніми документами Банка.

**4.3.3.** Зараховувати грошові кошти, перераховані платником, на Рахунок Клієнта з дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку України, не пізніше наступного операційного дня з моменту надходження їх у Банк або в операційний день, дата якого збігається з датою валютування, що зазначена в платіжному документі на перерахування грошових коштів. За валютними розрахунками з іноземними банками кошти, зараховані на рахунок «Кредитові суми до з'ясування», зараховуються за призначенням або повертаються тільки після отримання відповіді на запит від банку платника.

**4.3.4.** У встановленому порядку приймати від Клієнта готівкові грошові кошти для зарахування на Рахунок та видавати йому готівкові грошові кошти у межах залишку на Рахунку Клієнта відповідно до умов Договору та Типових умов. Забезпечити доступ Клієнтів до кас Банку для здійснення операцій за рахунками Клієнтів.

**4.3.5.** Виконувати доручення Клієнта про безготівкове перерахування грошових коштів з Рахунку Клієнта на користь одержувача, вказаного в розрахунковому документі Клієнта, не пізніше наступного робочого дня з дня надходження розрахункового документа до Банку або у межах строку, зазначеного Клієнтом у розрахунковому документі.

**4.3.6.** Здійснювати своєчасне зарахування та списання грошових коштів з Рахунку Клієнта.

**4.3.7.** Здійснювати для Клієнта купівлю і продаж безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України відповідно до умов наданої Клієнтом заяви.

**4.3.8.** Здійснювати розрахунки за акредитивами відповідно до умов наданої Клієнтом заяви про акредитив та згідно з діючим законодавством України.

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

**4.3.10.** Забезпечувати належне збереження грошових коштів, які знаходяться на Рахунку Клієнта, та зберігати банківську таємницю за операціями по Рахунку Клієнта відповідно до законодавства України.

**4.3.11.** На вимогу Клієнта інформувати останнього про залишок коштів та про операції за Рахунком шляхом надання виписки за

Рахунком про стан Рахунку і рух коштів на Рахунку.

**4.3.12.** 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 умови врегулювання всіх взаєморозрахунків між Сторонами. Якщо Клієнт не надасть Банку заяву про розірвання Договору, такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом.

**4.3.13.** Надавати Клієнту консультації з питань проведення розрахунків.

**4.3.14.** На залишок грошових коштів на Рахунку Клієнта щомісячно в останній робочий день місяця нараховувати відсотки за Ставкою проценту по залишку на рахунку виходячи із щоденного залишку та фактичного строку перебування грошових коштів на Рахунку за період з дня попереднього нарахування відсотків (у першому місяці дії Договору — з дня, наступного за днем відкриття Договору) по день, що передує останньому робочому дню місяця, з розрахунку 365 (366) днів на рік та сплачувати їх Клієнту шляхом зарахування на Рахунок згідно з умовами Тарифу для Типу Рахунку. Сторонами погоджено, що нарахування відсотків припиняється у день, що передує дню припинення дії Договору, або, у випадку смерті Клієнта, у день, що передує дню смерті Клієнта.

#### **4.4. КЛІЄНТ зобов'язується:**

**4.4.1.** Виконувати вимоги чинних інструкцій, правил, інших нормативно-правових актів Національного банку України, Договору, Типових умов. Дотримуватись принципів організації та правил здійснення безготівкових розрахунків і порядку ведення касових операцій в Україні, дотримуватись встановлених законодавством особливостей заповнення і подання до Банку документів, пов'язаних з виконанням платежів в іноземній валюті.

**4.4.2.** Ознайомити довірених осіб Клієнта з вимогами Договору, Типових умов, 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 дня 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 розрахунково-касового документу 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 шляхом внесення готівкових грошових коштів в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування на відповідний рахунок Банку та самостійно ознайомлюватися зі змінами в Тарифах Банку у спосіб передбачений п.5 Договору.

**4.4.7.** Для зарахування на рахунок Клієнта грошових коштів у безготівковій формі, яка перераховується третіми особами, Клієнт повинен з'ясувати у Банку платіжні реквізити, згідно з якими третя особа має змогу здійснити платіж. Вказані платіжні реквізити доводяться Клієнту шляхом розміщення Банком відповідної інформації у загальнодоступних для Клієнта місцях Банку, або надаються у роздрукованому вигляді.

**4.4.8.** Письмово повідомити Банк про зарахування на Рахунок Клієнта грошових коштів, які йому не належать, і протягом трьох робочих днів з дня їх надходження на Рахунок повернути помилково зараховані кошти.

**4.4.9.** Надавати Банку достовірні документи та відомості про себе, необхідні для з'ясування Банком суті діяльності, фінансового стану Клієнта.

**4.4.10.** 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.і.).

**4.4.11.** 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.

**4.4.12.** 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.

**4.4.13.** Не використовувати Рахунок для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та інвестиційної діяльності. Клієнт несе відповідальність за порушення зазначеного режиму використання Рахунку.

**4.4.14.** Не рідше ніж один раз у три роки, в тому числі і на вимогу Банку, надавати документи, що дозволяють ідентифікувати його як фізичну особу.

**4.4.15.** Надавати Банку документи, що підтверджують наявність підстав для здійснення операцій по Рахунку Клієнта, відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх положень Банку.

**4.4.16.** 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.

**4.4.17.** 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.4.1.6 цих Типових умов. Збитки відшкодовуються у повній сумі понад неустойку (штраф, пеню). У разі невиконання Договору, 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.4.1.6 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.4.1.6 Типових умов.

**5.6.** У разі помилкового відшкодування Банком за рахунок бенефіціара витрат за переказ коштів в іноземній валюті на користь бенефіціара (якщо тільки Клієнт не зазначив, що витрати на переказ коштів в іноземній валюті мають повністю або частково відшкодовуватися за рахунок бенефіціара) Банк на вимогу Клієнта має відшкодувати за свій власний рахунок суму коштів в іноземній валюті на рахунок бенефіціара, якщо Клієнт вимагатиме, щоб ця сума коштів була зарахована на його Рахунок.

**5.7.** У разі помилкового переказу суми переказу, що стався з вини Банку, на рахунок неналежного отримувача у випадку, якщо належним отримувачем має бути Клієнт, Банк зобов'язаний у день виявлення помилки переказати суму переказу Клієнту за рахунок власних коштів або (відповідно до умов договірної списання) за рахунок коштів неналежного отримувача. У іншому разі Клієнт має право у встановленому законом порядку вимагати від Банку ініціювання переказу його суми переказу за рахунок власних коштів, сплати пені в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення починаючи від дати завершення помилкового переказу, але не більше 10 відсотків від суми переказу.

**5.8.** 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.

**5.9.** 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.

**5.10.** Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за несвоєчасне зарахування/перерахування коштів на/з Рахунку у разі невірної 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.

**5.11.** Банк не несе будь-якої відповідальності перед Клієнтом за несвоєчасне зарахування/перерахування коштів на/з Рахунку/Рахунку Клієнта у разі зупинення фінансових операцій з метою належного виконання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

**5.12.** 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.

**5.13.** У випадку затримки зарахування грошових коштів на Рахунок Клієнта або втрати грошових коштів в дорозі із-за неправильно вказаних реквізитів Рахунку третьою особою, Банк відповідальності не несе. За послугу розшуку грошових коштів в дорозі Клієнт сплачує Банку плату у розмірі, передбаченому Тарифами Банку.

**5.14.** 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.

**5.15.** У випадках, визначених пунктами 5.2 - 5.7 Типових умов, відповідальність Банку незалежно від суми переказу, не може перевищувати подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла в період, за який сплачується пеня.

**5.16.** 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.

**5.17.** Всі спори в рамках Договору, Типових умов, врегулювання яких не може бути досягнуто Сторонами шляхом переговорів, вирішуються в суді відповідно до вимог чинного законодавства України.

**5.18.** 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 перевороты, стихійні лиха (урагани, землетруси, повені, пожежі й ін.), а також рішення і дії державних органів, якщо такі обставини призвели до об'єктивної неможливості для Сторін (Сторони) виконати свої зобов'язання за Договором. Не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення обставин непереборної сили Сторона, що посилається на дію цих обставин, повинна повідомити про це іншу Сторону. Факт дії обставин непереборної сили Сторона, що посилається на дію цих обставин, підтверджує відповідним документом Торгово-промислової палати України або іншого уповноваженого органу.

## **6. 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.4.3.12, 4.4.12 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.

## **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 рахункам 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.і.) 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 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 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.

**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 недостовірністю цієї гарантії.

Без отримання додаткової письмової згоди і окремого повідомлення та виключно з метою обробки персональних даних Клієнт надає Банку згоду на збирання персональних даних Клієнта 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, 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, банкам-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Банку, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів або є необхідними для надання Банком відповідних послуг Клієнту;

- при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці відповідно до законодавства України або відповідно до умов договору, 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 про обслуговування поточного рахунку фізичної особи.**

**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 виникнення будь-яких питань щодо стану рахунку та операцій за Рахунком Клієнт має звернутися до відділення Банку. У випадку незгоди Клієнта з виписками за операціями, здійсненими за Рахунком, Клієнт має подати відповідну заяву до розгляду Банку через уповноваженого співробітника відділення Банку.

**8.3.** Банк не розглядає претензії Клієнта щодо недостачі готівкових коштів та не несе відповідальності за недостачу цих коштів, якщо недостача виявлена при перерахунку готівки за межами приміщення Банку без участі представника Банку.

**8.4.** У разі припинення дії Договору залишок коштів на рахунку на підставі заяви (доручення) Клієнта перераховується на інші рахунки або видається готівкою в день надходження розрахункового документа, якщо він надійшов протягом операційного часу Банку, або наступного робочого дня у разі надходження розрахункового документа після закінчення операційного часу Банку.

**8.5.** У випадках зміни законодавства, Тарифів, внутрішніх положень Банку, умов Договору чи Типових умов вся рекламна та інша інформація до її заміни (оновлення) є чинною лише у тій частині, що не суперечить вимогам законодавства, Тарифам, внутрішнім положенням Банку та умовам Договору, Типових умов, що змінилися.

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

**8.7.** Підставами для розірвання Договору і закриття Рахунку є: заява Клієнта про розірвання договору або закриття Рахунку; незгода Клієнта із змінами Тарифів; 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 правоздатності власника Рахунку відповідно до п. 4 статті 25 Цивільного кодексу України, інші підстави визначені Законом.

У випадках передбачених статтею 10 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", статтею 64 Закону України "Про банки і банківську діяльність" Банк має право прийняти рішення про розірвання ділових відносин та закриття рахунку. Про прийняття рішення про розірвання ділових відносин та закриття рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення поштою або за допомогою системи дистанційного обслуговування (у випадку підключення Клієнта до систем дистанційного обслуговування) та закриває рахунок Клієнта в день направлення такого повідомлення.

Будь-які грошові зобов'язання Сторін, що виникли під час дії цього Договору та є невиконаними після припинення його дії (розірвання), підлягають належному виконанню на умовах визначених цим Договором або Законом. Припинення дії цього Договору (його розірвання) також не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.

## **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 за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами 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 вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, 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 за вкладами, 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 ощадним (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.