

Публічна пропозиція АТ „МетаБанк” на укладення договору про надання послуг з переказу коштів

Акціонерне товариство «МетаБанк», ЄДРПОУ 20496061, адреса: 69006, м.Запоріжжя, пр. Металургів, 30 сайт <http://www.mbank.com.ua/>, ліцензії за посиланням <http://www.mbank.com.ua/content/view/3/92/lang.uk/> (надалі – Банк) відповідно до ст.633 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію на укладення Договору про надання послуг з переказу коштів (надалі – Оферта) фізичних та юридичних осіб (надалі – Клієнтів) без відкриття поточних рахунків. Банк, діючи на підставі ст. 633, 641, 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Офертою та бере на себе зобов'язання перед Клієнтами, які приймуть (акцептують) цю Оферту, надати послуги з переказу коштів без відкриття поточного рахунку для подальшого перерахування за реквізитами отримувача.

Акцептування Клієнтом в повному обсязі даної Оферти, приєднання до Договору про надання послуг з переказу коштів і згода Клієнта з усіма умовами Оферти та Тарифів підтверджується підписанням Клієнтом заяви-приєднання до Договору про надання послуг з переказу коштів та/або оплати комісії Банку (далі – Акцепт Оферти).

Оферта, Тарифи та Акцепт Оферти разом складають єдиний документ - Договір про надання послуг з переказу коштів (надалі – за текстом – Договір).

Обслуговування Клієнта здійснюється за Тарифами Банку, розміщеними за посиланням <http://www.mbank.com.ua/content/view/14/18/lang.uk/> (далі – Тарифи). Тарифи – встановлена винагорода Банку за надання послуг за Договором.

Оферта набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Інтернет-сторінці Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Оферти на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою: <http://www.mbank.com.ua>.

Банк має право розмістити на власному вебсайті іншу інформацію щодо публічної пропозиції (Оферти). Клієнт має право відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.

Види банківських послуг, що надаються Банком - за посиланням <http://www.mbank.com.ua/content/view/14/18/lang.uk/>; інформація про порядок і процедуру захисту персональних даних - за посиланням <http://www.mbank.com.ua/content/view/92/94/lang.uk/>; документ, який регламентує порядок розгляду Банком звернень клієнтів - за посиланням http://www.mbank.com.ua/uk/news_20201701090157.html ; розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, де розміщено інформацію про розгляд звернень – за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/contacts-details#section-2>.

В разі невиконання Клієнтом обов'язків згідно з цим Договором Банк має право відмовитись від надання банківських послуг та, попередньо повідомивши Клієнта, захищати свої інтереси у судовому та позасудовому порядку згідно з умовами цього Договору та чинним законодавством України.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Даний Договір визначає умови та порядок надання Банком послуги з переказу без відкриття поточних рахунків грошових коштів одержувачам фізичним особам або фізичним – особам підприємствам, або юридичним особам.

1.2. Клієнт - будь-яка фізична або юридична особа, інформація щодо якої зазначається у заяві на переказ готівки у реквізиті «Платник».

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Банк має право:

2.1.1. Обслуговувати Клієнта без відкриття йому рахунку;

2.1.2. Відмовити Клієнту в проведенні операції з приймання грошових коштів у разі ненадання Клієнтом інформації, надання якої вимагається відповідно до чинного законодавства України, нормативних актів Національного Банку України, умов цього Договору, внутрішніх банківських положень, а також, якщо в Банку виникли підозри в тому, що операція здійснюється з порушенням вимог законодавства України або носить шахрайський характер;

2.1.3. Вимагати надання Клієнтом інформації та відомостей (в тому числі персональних даних Клієнта), що є необхідними для здійснення та проведення платежу;

2.1.4. Вимагати від Клієнта оплати за надання послуги з переказу коштів.

2.1.5. В односторонньому порядку вносити зміни до умов Оферти не менш ніж за 3 (три дні) до введення в дію таких змін, шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою <http://www.mbank.com.ua>. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозиції Банку на зміну умов Оферти на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.

2.1.6. 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 та обмежувати право Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами.

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.

2.2. Банк зобов'язаний:

2.2.1. Надати Клієнту послугу з приймання платежів та подальшим переказом грошових коштів згідно з вимогами чинного законодавства України;

2.2.2. При здійсненні Банком операцій з приймання Платежів надавати Клієнту квитанцію відповідно до законодавства України Зазначена квитанція підтверджує проведення операції з переказу грошових коштів;

2.2.3. Зберігати банківську таємницю, яка стала відомою від Клієнта під час виконання даного Договору;

2.2.5. Забезпечити інформаційне та технологічне обслуговування Клієнта при здійсненні платежу;

2.3. Клієнт має право:

2.3.1. Ознайомитися на веб-сайті Банку <http://www.mbank.com.ua> з чинними умовами Договору;

2.3.2. Звертатися до Банку за отриманням додаткової інформації з питань переказу коштів;

2.3.3. Відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.

2.4. Клієнт зобов'язаний:

2.4.1. До Акцепту Оферти ознайомитися з чинними умовами Договору, в тому числі діючими Тарифами та Офертою.

2.4.2 При здійсненні переказу коштів дотримуватись вимог законодавства України та умов даного Договору, перевірити правильність зазначення суми переказу, реквізитів одержувача та інших реквізитів переказу у заяві на переказ коштів;

2.4.3 Здійснювати оплату послуг з переказу коштів згідно з Тарифами Банку.

2.4.4 Для здійснення заходів, передбачених законодавством та внутрішніми правилами Банку щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, надавати на першу вимогу Банку документи і відомості, зазначені Банком, які необхідні для з'ясування суті діяльності, фінансового стану Клієнта чи інших обставин;

Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, наданої ним при здійсненні Платежу, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ згідно з законодавством України.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ПОРЯДОК ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ

3.1. Відповідальність Клієнта:

3.1.1. Клієнт несе відповідальність за правильність та повноту (належність) наданих даних при здійсненні Платежу. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які наслідки, що спричинені Клієнту або будь-яким третім особам внаслідок проведення Клієнтом помилкових та неналежних переказів коштів. У випадку виявлення помилкового або неналежного здійснення платежу з обставин, за які не несе відповідальність Банк, комісійна винагорода, сплачена Клієнтом, за ініціювання здійснення Платежу, поверненню Клієнту не підлягає. Всі спори та претензії Клієнта до неналежного одержувача щодо повернення коштів та/або відшкодування завданих збитків вирішуються Клієнтом самостійно власними силами та за власний рахунок у відповідності до чинного законодавства України.

3.1.2. Клієнт несе відповідальність за несвоєчасне та неналежне виконання умов цього Договору відповідно до чинного законодавства України і цього Договору.

3.1.3. Клієнт за першою вимогою Банку в строк та в сумі, зазначеній у відповідній вимозі Банку, відшкодовує збитки, завдані Банку внаслідок невиконання умов цього Договору.

3.2. Відповідальність Банку:

3.2.1. У разі порушення Банком строків виконання переказу коштів Банк несе відповідальність згідно з законодавством України. Дана відповідальність не поширюється на випадки, передбачені п.2.1.6 Оферти (Договору).

3.2.2. Банк не несе відповідальність за несвоєчасне зарахування коштів, якщо це спричинено помилками Клієнта, як ініціатора переказу.

3.2.3. Сторони зобов'язані забезпечувати збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства України. Сторони несуть відповідальність за розголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації згідно з законодавством України.

3.2.4. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором, якщо воно викликано дією обставин непереборної сили (форс-мажор), які Сторони не могли передбачити або запобігти розумними діями. Під обставинами непереборної сили Сторони розуміють обставини, що наступили після укладення Договору в результаті подій надзвичайного характеру: війна, бойові дії без оголошення війни, масові безладдя, страйки, державні перевороти, стихійні лиха (урагани, землетруси, повені, пожежі й ін.), а також рішення і дії державних органів, якщо такі обставини призвели до об'єктивної неможливості для Сторін (Сторони) виконати свої зобов'язання за Договором. Не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення обставин непереборної сили Сторона, що посилається на дію цих обставин, повинна повідомити про це іншу Сторону. Факт дії обставин непереборної сили Сторона, що посилається на дію цих обставин, підтверджує відповідним документом Торгово-промислової палати України або іншого уповноваженого органу.

3.3. Сторони домовились здійснювати врегулювання спірних питань щодо дотримання Сторонами обов'язків, визначених умовами цього Договору, шляхом проведення переговорів; у випадку не досягнення згоди, спір передається на розгляд суду в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

4. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК ЙОГО РОЗІРВАННЯ

4.1. Договір набуває чинності з моменту Акцепту Оферти Клієнтом та діє до завершення надання послуг з переказу коштів відповідно до п.4.2 цієї Оферти.

4.2. Послуги з переказу коштів вважаються наданими в повному обсязі з моменту перерахування Банком цих коштів за реквізитами, зазначеними Клієнтом в його заяві на переказ готівки згідно з Акцептом Оферти.

5. ВИМОГИ ЩОДО ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

5. Вимоги щодо захисту персональних даних.

5.1. 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.

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

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

5.4. 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 Клієнта та інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер щодо умов надання Банком банківських послуг, розкриття інформації про Клієнта, обліку вкладників — фізичних осіб, учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та їх рахунків, забезпечення зберігання документів, закінчених у банківському документообороті та діловодстві у вигляді архівних справ та в електронному вигляді, необхідних для користування ними із службовою, виробничою метою, для задоволення інформаційних потреб юридичних (НБУ, Фонди, прокуратури, інші державні установи, тощо) та фізичних (працівники банку: для роботи з клієнтами, і т.д.) осіб, передавання документів на постійне зберігання до державних архівів або інших архівних установ, відповідно до Правил роботи архівних підрозділів органів державної влади, місцевого самоврядування, підприємств, установ і організацій, затверджених наказом державного комітету архівів України від 16.03.2001р. №16; інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» та інших законів України.

5.5. 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.

5.6. 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:

- 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;
- отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
- на доступ до своїх персональних даних;
- 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;
- пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- 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;
- на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвочасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
- 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;
- застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
- відкликати згоду на обробку персональних даних;
- знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
- на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

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

- при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці відповідно до законодавства України або відповідно до умов договору, 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.

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. У всьому, що не передбачено умовами цього Договору, Клієнт та Банк керуються законодавством України.

6.2. Банк за необхідності має право в односторонньому порядку вносити зміни до умов Оферти та умов Договору відповідно до п.2.1.5 цієї Оферти. Клієнт, користуючись послугою переказу грошових коштів, погоджується з Офертою, умови якої були раніше змінені Банком в односторонньому порядку.

6.3. Договір укладений українською мовою, умови Договору є публічними.

7. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК

Адреса: 69006, м. Запоріжжя, пр.Металургів, 30,
МФО банку 313582,
ЄДРПОУ 20496061,
к/р №UA833000010000032000110101026