



Затверджено:

Нужний С.П.
"06" листопада 2018 р.

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

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

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

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

"ВКЛАД" – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти (визначення терміну відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб").

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

"КЛІЄНТ" – фізична особа, з якою укладається Договір. Банком відкривається Рахунок та видається пластикова платіжна картка Металкарт для виконання операцій за Рахунком.

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

"ПЛАТІЖНА СИСТЕМА "МЕТАЛКАРТ" – внутрішньодержавна внутрішньобанківська одноемітентна платіжна система, в якій платіжною організацією є АТ "МетаБанк", та яка здійснює свою діяльність і забезпечує проведення переказу коштів виключно в межах України, та передбачає здійснення платіжних операцій з використанням електронних платіжних засобів в межах залишку коштів Клієнта, які обліковуються на його Рахунку.

"ПЛАСТИКОВА ПЛАТІЖНА КАРТКА МЕТАЛКАРТ" (далі- ППК) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з Рахунку Клієнта, отримання коштів у готівковій формі, а також здійснення інших операцій, передбачених Договором, Типовими умовами та Правилами користування електронним платіжним засобом (пластиковою платіжною картою платіжної системи Металкарт).

"ПЛАТІЖНИЙ ПРИСТРІЙ" – технічний пристрій (банкомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, картридер та ПІН-клавіатура тощо), який надає змогу Клієнту з використанням ППК здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

"РАХУНОК" – поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням пластикової платіжної картки.

"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”, “БАНКОМАТ”, “ВАЛЮТА РАХУНКУ”, “ВКЛАД”. “ВКЛАДНИК”, “КЛІЄНТ”, “ЕЛЕКТРОННИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЗАСІБ”, “ПЛАТІЖНА СИСТЕМА “МЕТАЛКАРТ””, “ПЛАСТИКОВА ПЛАТІЖНА КАРТКА МЕТАЛКАРТ”, “ПЛАТІЖНИЙ ПРИСТРІЙ”, “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, Правилами користування ППК) відкриває Клієнту поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів (далі-Рахунок), в валюті рахунку та визначеного типу рахунку, видає особисту персоніфіковану ППК та здійснює обслуговування рахунку за дебетовою платіжною схемою в платіжній системі “Металкарт”, що передбачає здійснення платіжних операцій з використанням електронних платіжних засобів в межах залишку коштів Клієнта, які обліковуються на його Рахунку, 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. Для здійснення операцій за Рахунком Банк згідно з Тарифами Банку видає Клієнту (його довіреним особам) електронний платіжний засіб, а саме: пластикову платіжну картку Металкарт (далі-ППК). Видача додаткового електронного платіжного засобу довіреним особам здійснюється Банком на підставі довіреності, оформленої згідно законодавства України. Операції за Рахунком здійснюються за допомогою ППК або шляхом надання до Банку розрахунково-касових документів.

3.3. Для обслуговування Клієнта Банком встановлюється операційний час, який визначається внутрішніми положеннями Банку і доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення даної інформації у приміщеннях Банку.

3.4. Зарахування коштів на Рахунок Клієнта здійснюється виключно у валюті Рахунку. У випадку надходження коштів на Рахунок у валюті, що не співпадає з валютою Рахунку, зарахування таких коштів не здійснюється, а кошти повертаються відправнику.

3.5. Кошти з Рахунку не можуть бути використані за допомогою ППК для проведення операцій, пов’язаних зі здійсненням підприємницької та інвестиційної діяльності.

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

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

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

Порядок внесення Банком ППК до стоп-списку та його вилучення з нього визначається у Правилах користування ППК.

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

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

3.11. Платіжна система “Металкарт” зареєстрована в Реєстрі платіжних систем Національного Банку України.

4. Права та обов’язки Сторін за Договором.

4.1. БАНК має право:

4.1.1. Відмовити Клієнту в прийнятті до виконання його розрахункових документів у випадку, якщо вони подані або оформлені з порушенням вимог і порядку, встановленого законодавством України та нормативними актами Національного банку України.

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

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

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

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

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

4.1.5. З метою належного виконання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, Банк має право на вжиття заходів, спрямованих на з’ясування суті та мети операцій Клієнту у тому числі шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих операцій, а також інших дій, передбачених законодавством України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (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.

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

4.1.7. Клієнт доручає (надає розпорядження) Банку списувати (в порядку договірної списання) з Рахунку грошові кошти, які становлять заборгованість Клієнта перед Банком (далі — зобов'язання) за договорами, укладеними з Банком, у тому числі комісії, проценти, суми кредитів (у тому числі овердрафт), наданих Клієнту, інші платежі згідно з Тарифами та умовами договорів (угод), укладених між Банком та Клієнтом, а також грошові кошти, які помилково (без належних юридичних підстав) зараховані на Рахунок Клієнта, та грошові кошти, необхідні для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта. Договірне списання здійснюється Банком за умови настання строку виконання відповідних зобов'язань Клієнта у розмірі та в строки, що передбачені Тарифами, Правилами користування ППК 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 вправі розірвати Договір у випадках та в порядку, передбаченому п. 8.6 Типових умов.

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

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

4.2. КЛІЄНТ має право:

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

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

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

4.2.4. Вимагати своєчасного і повного виконання розрахунків.

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

4.3. БАНК зобов'язується:

4.3.1. Здійснювати обслуговування Рахунку у відповідності із законодавством України, нормативними актами Національного банку України, внутрішніми положеннями Банку, Тарифами, Договором та Типовими Умовами.

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

4.3.3. Видати Клієнту (його довіреним особам) ППК протягом 21-го (двадцяти одного) робочих днів з моменту надання до Банку документів, передбачених розділом 1 Правил користування ППК.

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

4.3.5. Здійснювати своєчасне зарахування та списання коштів з Рахунку Клієнта

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

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

4.3.8. Повідомити Клієнта про встановлення нових Тарифів Банку, змін до Типових умов, Правил користування ППК, у спосіб та строк, передбачений п.5 Договору. Якщо Клієнт не згоден зі змінами до Типових умов, Правил користування ППК 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.

4.3.9. Надавати Клієнту консультації з питань проведення розрахунків.

4.3.10. Зараховувати грошові кошти на Рахунок Клієнта, перераховані платником, з дотриманням вимог нормативних актів Національного банку України, не пізніше наступного робочого дня з моменту надходження їх у Банк.

4.3.11. Безготівкове перерахування грошових коштів на користь одержувача, вказаного в розрахунковому документі Клієнта, виконувати не пізніше наступного робочого дня з дня списання коштів з Рахунку Клієнта.

4.3.12. На залишок грошових коштів на Рахунку Клієнта кожного місяця в останній робочий день нараховувати відсотки за Ставкою проценту по залишку коштів на рахунку 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.

4.3.13. Якщо Клієнту відкрито рахунок типу СВ-64 (Пенсійний), СВ-21 (Соціальний), то у разі смерті Клієнта, суми пенсій та грошової допомоги, зараховані на Рахунок Клієнта разом з нарахованими на них відсотками починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта, підлягають поверненню Банком відповідно органам Пенсійного фонду та органам праці та соціального захисту населення не пізніше наступного операційного дня надходження відомостей від відповідних органів про смерть Клієнта за умови наявності цих сум на Рахунку Клієнта.

4.3.14. Зберігати банківську таємницю за Рахунком Клієнта відповідно до законодавства України.

4.4. КЛІЄНТ зобов'язується:

4.4.1. Виконувати вимоги чинних інструкцій, правил, інших нормативних актів Національного банку України, Договору, Типових умов до Договору, Правил користування ППК.

4.4.2. Ознайомити довірених осіб Клієнта з вимогами Договору, Типових умов до Договору, Правил користування ППК, 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 документа відразу перевірити правильність виконання операцій за Рахунком.

4.4.5. У разі відкриття Рахунку Клієнтом, щодо якого існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем, отримати від працівника Банку під розпис повідомлення про відкриття такого Рахунку для подальшого надання державному виконавцеві та надати в Банк підтвердження його отримання державним виконавцем.

4.4.6. Здійснювати оплату за виконання Банком операцій та послуг за Договором згідно Тарифів Банку та самостійно ознайомлюватися зі змінами в Тарифах Банку у спосіб, передбачений п.5 Договору.

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

4.4.8. Надавати документи, що дозволяють ідентифікувати його як фізичну особу у відповідності до законодавства України та внутрішніх документів та положень Банку, на вимогу Банку або у разі суттєвих змін або втрати чинності раніше наданих ідентифікаційних документів Клієнта (паспортні дані, дані про місце проживання або перебування і т.д.).

4.4.9. Щонайменше один раз на місяць отримувати в Банку виписки за Рахунком з метою контролю руху коштів за Рахунком та негайно повідомляти Банк про операції, які не виконувалися Клієнтом, а також про будь-які випадки припинення безпечного володіння Клієнтом ППК та/або документами, що посвідчують особу Клієнта. У випадку невиконання обов'язку щодо негайного повідомлення Банку про випадки припинення безпечного володіння Клієнтом ППК та/або документами, що посвідчують особу Клієнта, відповідальність за проведення несанкціонованого Клієнтом переказу несе Клієнт.

4.4.10. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися з інформацією, розміщеною на сайті Банку в мережі Інтернет:

<http://www.mbank.com.ua> та у приміщенні Банку на дошці оголошень або в місці укладання Договору, кожні 15 (п'ятнадцять) календарних днів, починаючи з дня підписання Договору.

4.4.11. Не використовувати Рахунок для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та інвестиційної діяльності.

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

4.4.13. При укладанні та протягом строку дії Договору своєчасно надавати Банку інформацію, яка відповідно до чинного законодавства України вимагається (або буде вимагатися) від банківської установи стосовно її клієнтів та самостійно повідомляти Банк про зміну такої інформації. У випадку порушення Клієнтом умов, викладених в цьому пункті, Клієнт зобов'язаний за власний рахунок повністю відшкодувати суму будь-яких збитків, понесених Банком у зв'язку із таким порушенням, включаючи обов'язок відшкодувати за рахунок Клієнта суму усіх накладених на Банк штрафних санкцій та відшкодування інших несприятливих наслідків.

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

5. Відповідальність Сторін за Договором.

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

5.2. У разі здійснення з вини Банку переказу з Рахунку Клієнта без законних підстав повернення цієї суми Клієнту здійснюється у встановленому законом судовому порядку. При цьому Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми повернення за кожний день, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на Рахунок Клієнта, але у будь-якому разі не більше 5 (п'яти) відсотків від суми переказу.

5.3. У разі помилкового переказу Банком коштів з Рахунку Клієнта Банк повертає помилково перераховані кошти на Рахунок Клієнта та сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми переказу за кожний день, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на Рахунок Клієнта, але у будь-якому разі не більше 5 (п'яти) відсотків від суми переказу.

5.4. У разі порушення Банком строків виконання платіжного доручення Клієнта на переказ коштів Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 5 (п'яти) відсотків від суми переказу. Пеня за невиконання платіжних доручень не сплачується Банком у випадках, передбачених п.4.1.5 Типових умов.

5.5. У разі порушення Банком строків завершення переказу, а саме строків отримання Клієнтом коштів, Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 5 (п'яти) відсотків від суми переказу. Пеня за порушення строків отримання Клієнтом грошових коштів не сплачується Банком у випадках, передбачених п.4.1.5 Типових умов.

5.6. У випадку порушення Клієнтом термінів оплати Банку комісійної винагороди відповідно до Тарифів Банку Клієнт сплачує пеню в розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення.

5.7. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у документі про переказ, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ. Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

5.7.1. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок недотримання Клієнтом вимог щодо захисту інформації і проведення незаконних операцій з компонентами платіжних систем (платіжні інструменти, обладнання, програмне забезпечення, тощо). У разі недотримання Клієнтом вимог щодо захисту інформації і проведення незаконних операцій з компонентами платіжних систем, Банк звільняється від відповідальності перед Клієнтом за проведення переказу.

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

5.9. 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.

5.10. Клієнт на Рахунок якого, Банком помилково, без законних підстав, зараховано грошові кошти, або видано кошти у грошовій формі, зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів, від дати надходження від Банку повідомлення про таке зарахування, ініціювати переказ грошових коштів Банку. У разі порушення цього строку, Клієнт одночасно із поверненням коштів має сплатити Банку пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 5 (п'яти) відсотків від суми переказу.

5.11. У разі надходження від банку ініціатора платежу повідомлення про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника на рахунок Клієнта Банк має право здійснювати договірне списання з його рахунку відповідної суми грошових коштів.

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

5.13. Всі спори в рамках Договору, Типових умов та Правил користування ППК врегулювання яких не може бути досягнуто Сторонами шляхом переговорів, вирішуються в суді відповідно до вимог чинного законодавства України.

5.14. Клієнт несе повну відповідальність за операції, проведені з використанням ППК.

5.15. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором, якщо воно викликано дією обставин непереборної сили (форс-мажор), які Сторони не могли передбачити або запобігти розумними діями. Під обставинами непереборної сили Сторони розуміють обставини, що

наступили після укладення Договору в результаті подій надзвичайного характеру: війна, бойові дії без оголошення війни, масові безладдя, страйки, державні перевороти, стихійні лиха (урагани, землетруси, повені, пожежі й ін.), а також рішення і дії державних органів, якщо такі обставини призвели до об'єктивної неможливості для Сторін (Сторони) виконати свої зобов'язання за Договором. Не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення обставин непереборної сили Сторона, що посилається на дію цих обставин, повинна повідомити про це іншу Сторону. Факт дії обставин непереборної сили Сторона, що посилається на дію цих обставин, підтверджує відповідним документом Торгово-промислової палати України або іншого уповноваженого органу.

6. Порядок розрахунків за послуги надані Банком Клієнту.

6.1. Розмір плати за обслуговування Рахунку, надання додаткових послуг встановлюється Тарифами.

6.2. У випадку будь-яких змін Тарифів Сторони керуються п.5 Договору та п.4.3.8 Типових умов.

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

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 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, 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 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 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 Клієнту;

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

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

Клієнт надає згоду на зберігання його персональних даних безстроково, тобто на строк, який необхідний Банку для обробки його персональних даних відповідно до внутрішніх положень Банку та чинного законодавства України."

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

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

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

8.3. У випадках зміни законодавства, Тарифів чи Правил користування ППК, внутрішніх положень Банку, умов Договору чи Типових умов вся рекламна та інша інформація, у т.ч. розміщена на ППК, виданих згідно з Договором, до її заміни (оновлення) є чинною лише у тій частині, що не суперечить вимогам законодавства, Тарифам, Правил користування ППК, внутрішнім положенням Банку та умовам Договору, Типових умов, що змінилися.

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

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

8.6. Підставами для розірвання Договору і закриття Рахунку є: заява Клієнта про розірвання договору або закриття Рахунку; незгода Клієнта із змінами Тарифів чи Правил користування ППК; 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.

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.