

## ТИПОВІ УМОВИ

**договору банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”, який укладається з фізичними особами  
(діють з “26” серпня 2024 р.)**

1. “Типові умови договору банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія” який укладається з фізичними особами”, надалі — “Типові умови”, визначають наступні умови договору банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія” який укладається з фізичними особами:

- терміни та поняття, які використовуються у договорі банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”;
- загальні умови договору банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”;
- порядок внесення та повернення вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”;
- порядок нарахування та виплати процентів за вкладом на вимогу „Вільна депозитна лінія”;
- права та обов’язки сторін за договором банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”;
- відповідальність сторін за договором банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”;
- порядок розгляду спорів;
- вимоги щодо захисту персональних даних;
- інші умови за договором банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”.

2. Терміни та поняття, які використовуються у договорі банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія” який укладається з фізичними особами:

- „**БАНК**” - Акціонерне товариство “МетаБанк”;
- „**ВКЛАДНИК**” - фізична особа, яка вносить ВКЛАД і зазначена у договорі банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”;
- „**ВАЛЮТА ВКЛАДУ**” - українська гривня або іноземна валюта, яка зазначена у договорі банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”;
- „**СТАВКА ПРОЦЕНТУ**” - процентна ставка річних, за якою нараховуються проценти за договором банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”, відповідно до тарифу БАНКУ;
- „**СТРОК ВКЛАДУ**” - період часу, на який ВКЛАДНИК передає БАНКУ суму ВКЛАДУ;
- „**ВКЛАДНИЙ РАХУНОК**” - номер рахунку в БАНКУ, який відкривається ВКЛАДНИКУ для зарахування суми ВКЛАДУ відповідно до договору банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”;
- „**ТИП ВКЛАДУ**” - умови за вкладом відповідно до тарифів БАНКУ;
- „**МІНІМАЛЬНА СУМА ВКЛАДУ**” - мінімальна сума, яка приймається на ВКЛАД відповідно до тарифу БАНКУ;
- „**МАКСИМАЛЬНА СУМА ВКЛАДУ**” - максимальна сума, яка приймається на ВКЛАД відповідно до тарифу БАНКУ;
- „**МАКСИМАЛЬНИЙ СТРОК ТРАНШУ**” – максимальний період часу, на який приймаються грошові кошти на ВКЛАД у вигляді окремого траншу (кожним зарахуванням, здійсненим Вкладником на Вкладний рахунок (надалі – транш)) згідно з умовами Тарифу та пропозиції Банку для ТИПУ ВКЛАДУ;
- „**ПОРЯДОК СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ**” - періодичність сплати процентів за ВКЛАДОМ, відповідно до тарифу БАНКУ;

- „**ПОТОЧНИЙ РАХУНОК ВКЛАДНИКА**” - поточний рахунок ВКЛАДНИКА, з якого було здійснено безготівкове перерахування грошових коштів на ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК. У випадку неможливості зарахувати грошові кошти за ВКЛАДОМ на поточний рахунок вкладника, з якого було здійснено безготівкове перерахування грошових коштів на ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК, ПОТОЧНИЙ РАХУНОК ВКЛАДНИКА — рахунок зазначений в заяві ВКЛАДНИКА, а при відсутності заяви ВКЛАДНИКА - будь-який інший поточний рахунок ВКЛАДНИКА, відкритий в БАНКУ.

2.2. Поняття “ВКЛАДНИЙ РАХУНОК”, “ТИП ВКЛАДУ”, “ВАЛЮТА ВКЛАДУ”, “МІНІМАЛЬНА СУМА ВКЛАДУ”, “МАКСИМАЛЬНА СУМА ВКЛАДУ”, “СТАВКА ПРОЦЕНТУ”, “МАКСИМАЛЬНИЙ СТРОК ТРАНШУ”, “ПОРЯДОК СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ”, „СТРОК ВКЛАДУ” будуть використовуватися у значеннях наведених у параметрах банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія” який укладається з фізичними особами.

3. Загальні умови договору банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”

3.1. За договором банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”, надалі - Договір, ВКЛАДНИК надає, а БАНК приймає грошові кошти на ВКЛАД для зберігання грошових коштів в порядку та на умовах, передбачених Договором, у разі, якщо ВКЛАДНИК приймає додаткову пропозицію Банку для ТИПУ ВКЛАДУ.

3.2. БАНК відкриває ВКЛАДНИКУ ВКЛАДНИЙ РАХУНОК, що зазначений у параметрах банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія” який укладається з фізичними особами.

3.3. Ставка проценту за ВКЛАДОМ визначається виходячи з того, що за кожним траншем встановлюється окрема ставка проценту відповідно до умов Тарифів та пропозиції Банку для ТИПУ ВКЛАДУ.

БАНК не рідше одного разу на місяць робить пропозиції Банку для ТИПУ ВКЛАДУ, оприлюднюючи їх для уваги ВКЛАДНИКА на дошці оголошень або в місці укладання Договору.

3.4. Сторони встановили, що факт внесення (перерахування) ВКЛАДНИКОМ коштів на ВКЛАДНИЙ РАХУНОК протягом строку дії пропозиції Банку визнається згодою ВКЛАДНИКА з умовами пропозиції Банку для ТИПУ ВКЛАДУ за Договором, яка діє на момент перерахування траншу.

3.5. БАНК, на підставі банківської ліцензії на здійснення банківських операцій, наданої Національним банком України, приймає грошові кошти ВКЛАДНИКА, зараховує їх на ВКЛАДНИЙ РАХУНОК, забезпечує повернення ВКЛАДУ з нарахуванням та виплатою процентів за ВКЛАДОМ на умовах, передбачених договором банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”.

3.6. Договір банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”, який укладається з ВКЛАДНИКАМИ не є договором приєднання.

#### **4. Порядок внесення та повернення вкладу.**

4.1. В день укладання Договору ВКЛАДНИК вносить грошові кошти на ВКЛАД в розмірі не менше МІНІМАЛЬНОЇ СУМИ ВКЛАДУ.

Внесення ВКЛАДУ здійснюється ВКЛАДНИКОМ готівкою або шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на ВКЛАДНИЙ РАХУНОК відповідно до чинного законодавства України. При прийнятті ВКЛАДУ ВКЛАДНИКУ видається квитанція або розрахунковий документ про зарахування грошей на ВКЛАДНИЙ РАХУНОК з підписом і штампом працівника БАНКУ, що свідчать про укладення договору банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія” і прийняття ВКЛАДУ.

4.2. Внесення грошових коштів на вклад, в т.ч. додаткових внесків (довкладань), здійснюється у вигляді траншів.

4.3. Сума ВКЛАДА з урахуванням додаткових внесків не має перевищувати МАКСИМАЛЬНОЇ СУМИ ВКЛАДУ.

4.4. На вимогу ВКЛАДНИКА БАНК здійснює повернення ВКЛАДУ або його частину шляхом перерахування на поточний рахунок ВКЛАДНИКА, відкритий в Банку, або шляхом видачі готівкою в касі Банку.

4.5. Повернення частини ВКЛАДУ відбувається з останнього траншу, що надійшов на ВКЛАД.

4.6. ВКЛАДНИК має право вимоги повернення частини ВКЛАДУ за умови, що сума ВКЛАДУ після повернення його частини буде складати не менше МІНІМАЛЬНОЇ СУМИ ВКЛАДУ, встановленої для ТИПУ ВКЛАДУ. В іншому випадку дія Договору припиняється, а залишок грошових коштів перераховується на поточний рахунок ВКЛАДНИКА, відкритий в Банку.

4.7. Після закінчення МАКСИМАЛЬНОГО СТРОКУ ТРАНШУ БАНК повертає залишок суми траншу на поточний рахунок ВКЛАДНИКА, відкритий в БАНКУ.

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

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

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

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

5.2. Нарахування процентів здійснюється за кожним траншем окремо за СТАВКОЮ ПРОЦЕНТУ, що діє за фактичним строком знаходження кожного траншу на ВКЛАДНОМУ РАХУНКУ відповідно до умов Тарифу та пропозиції Банку для ТИПУ ВКЛАДУ.

5.3. Нараховані проценти сплачуються щомісячно в останній робочий день календарного місяця шляхом зарахування на поточний рахунок ВКЛАДНИКА, відкритий в БАНКУ.

В місяці завершення МАКСИМАЛЬНОГО СТРОКУ ТРАНШУ проценти за таким ТРАНШЕМ, строк якого завершується, сплачуються в день завершення строку дії траншу.

При поверненні ВКЛАДА за ініціативою ВКЛАДНИКА сплата процентів здійснюється в день повернення ВКЛАДУ.

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

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

#### **6. Права та обов'язки сторін за договором банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”.**

##### **6.1. БАНК зобов'язується:**

6.1.1. В день укладання Договору відкрити ВКЛАДНИКУ вкладний рахунок.

6.1.2. Приймати в межах МАКСИМАЛЬНОЇ СУМИ ВКЛАДУ грошові кошти та додаткові внески на ВКЛАД та зараховувати їх на ВКЛАДНИЙ РАХУНОК.

6.1.3. Нараховувати та сплачувати ВКЛАДНИКУ проценти за ВКЛАДОМ у розмірі та в порядку, передбаченими Договором, Типовими умовами, умовами Тарифу та Пропозиції Банку для ТИПУ ВКЛАДА.

6.1.4. На вимогу вкладника повертати ВКЛАД або його частину в порядку, передбаченому Договором, Типовими умовами і Тарифом для ТИПУ ВКЛАДУ.

6.1.5. У випадку отримання БАНКОМ від ВКЛАДНИКА відповідного розрахунково-касового документа про повернення ВКЛАДУ або його частини видати/перерахувати ВКЛАДНИКУ відповідну суму ВКЛАДУ протягом одного робочого дня з дня надходження до БАНКУ розрахунково-касового документа.

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

##### **6.2. БАНК має право:**

6.2.1. Вимагати від ВКЛАДНИКА надання документів, необхідних для відкриття ВКЛАДНОГО РАХУНКУ і

внесення (перерахування) на нього коштів.

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

6.2.3. Виключно на свій розсуд вносити зміни до Типових умов, про що повідомляти ВКЛАДНИКА у спосіб, передбачений п.5 Договору.

6.2.4. Виключно на свій розсуд пропонувати ВКЛАДНИКУ нові СТАВКИ ПРОЦЕНТУ, що встановлюються за траншами за Договором, шляхом розміщення таких пропозицій на дошці оголошень або в місці укладання Договору.

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

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

6.2.7. Здійснювати заходи належної комплексної перевірки з метою виявлення підзвітних рахунків для цілей FATCA та/або CRS.

6.2.8. У випадку не надання Вкладником документів зазначених у п. 6.3.6. цього Договору та/або неповідомлення Банку про зміну свого статусу податкового резидентства та/або Довіреної особи, або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту від Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, відмовити у встановленні ділових відносин та/або відмовити у наданні фінансових послуг або відмовити в подальшому наданні послуг, у тому числі достроково розірвати договірні відносини з власником рахунку в односторонньому порядку. У разі розірвання договірних відносин з Вкладником, Банк повертає залишок коштів власнику такого рахунку та не несе відповідальності за спричинені власнику рахунку збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.

### **6.3. ВКЛАДНИК зобов'язується:**

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

6.3.2. В день укладання Договору внести готівкою або перерахувати безготівково на ВКЛАДНИЙ РАХУНОК грошові кошти в сумі не менше МІНІМАЛЬНОЇ СУМИ ВКЛАДУ.

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

6.3.4. У випадку повернення частини ВКЛАДУ забезпечити залишок суми за ВКЛАДОМ в розмірі не менше МІНІМАЛЬНОЇ СУМИ ВКЛАДУ.

6.3.5. Завчасно (не пізніше, ніж за три робочих дня до дати отримання готівки за ВКЛАДОМ) 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 в іншій валюті. Якщо в касі Банку є сума, достатня для видачі ВКЛАДНИКУ, БАНК на вимогу ВКЛАДНИКА видає йому кошти за ВКЛАДОМ до закінчення триденного терміну.

6.3.6. Не рідше одного разу на місяць, ознайомлюватися з пропозиціями БАНКУ щодо встановлених СТАВОК ПРОЦЕНТУ за новими траншами за Договором.

6.3.7. Використовувати ВКЛАДНИЙ РАХУНОК виключно для зберігання грошових коштів.

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

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

6.3.10. Надавати за вимогою Банку, документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства, та іншу достовірну інформацію та/або документи, необхідні для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, стосовно себе та/або стосовно Довіреної особи на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.

6.3.11. негайно повідомляти Банк про зміну статусу податкового резидентства Клієнта або Довіреної особи Клієнта.

### **6.4. ВКЛАДНИК має право:**

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

6.4.2. Отримувати проценти за ВКЛАДОМ у розмірі і в порядку, передбаченими Договором, Типовими умовами, умовами Тарифу та пропозицією Банку для ТИПУ ВКЛАДУ.

6.4.3. Вимагати від БАНКУ повернення ВКЛАДУ або його частини в порядку, передбаченому пунктами 4.4 - 4.6, 6.1.4 - 6.1.5, 6.3.4 - 6.3.5 цих Типових умов, якщо ВКЛАД не обтяжений заставою, арештом або іншими

обтяженнями, встановленими законодавством України.

6.4.4. Після закінчення МАКСИМАЛЬНОГО СТРОКУ ТРАНШУ отримати залишок суми траншу шляхом його безготівкового зарахування на поточний рахунок ВКЛАДНИКА.

6.4.5. Протягом строку дії Договору здійснювати додаткові внески на ВКЛАД на умовах, запропонованих БАНКОМ (п.6.2.4 цих Типових умов), вільно, на свій розсуд, шляхом безготівкового перерахування або готівкового зарахування грошових коштів через касу Банку, з урахуванням яких сума ВКЛАДУ не має перевищувати МАКСИМАЛЬНОЇ СУМУ ВКЛАДУ.

## **7. Відповідальність сторін за договором банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”.**

7.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань за Договором сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

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

7.3. БАНК не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором у випадку, якщо у відповідності до законодавства України буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з ВКЛАДНОГО РАХУНКУ ВКЛАДНИКА або накладений арешт на грошові кошти на ВКЛАДНОМУ РАХУНКУ в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

7.4. БАНК не несе відповідальності за передачу інформації згідно п. 6.2.5 цих Типових умов у випадку надання ВКЛАДНИКОМ невірного номеру мобільного телефону та/або адреси електронної пошти при оформленні Анкети.

## **8. Порядок розгляду спорів.**

8.1. Всі спори в рамках договору банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”, врегулювання яких не може бути досягнуто сторонами шляхом переговорів, вирішуються в суді відповідно до вимог чинного законодавства України.

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

9.1. Підписанням Договору ВКЛАДНИК відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» добровільно надає згоду БАНКУ на обробку його персональних даних та повідомляється про включення цих даних до баз персональних даних „АБС”, „Архів”, „Металкарт”, „Вкладники”.

Обробка персональних даних – будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем.

Механізм автоматичної обробки персональних даних полягає у здійсненні дій або сукупності дій, які є складовими терміну “обробка персональних даних”, за допомогою інформаційних (автоматизованих) систем засобами програмного забезпечення.

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

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

9.4. Мета обробки баз персональних даних „АБС”, „Архів”, „Металкарт”, „Вкладники”: забезпечення реалізації відносин у сфері економічних, фінансових послуг; відносин у сфері безпеки; адміністративно-правових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку; підготовка відповідно до вимог законодавства статистичної, податкової, адміністративної чи іншої звітності та інформації з питань діяльності БАНКУ; виконання операцій по рахунках ВКЛАДНИКА БАНКУ; передачі інформації по рахункам ВКЛАДНИКА та інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер щодо умов надання БАНКОМ банківських послуг, розкриття інформації про ВКЛАДНИКА, обліку вкладників — фізичних осіб, учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та їх рахунків, забезпечення зберігання документів, закінчених у банківському документообороті та діловодстві у вигляді архівних справ та в електронному вигляді, необхідних для користування ними із службовою, виробничою метою, для задоволення інформаційних потреб юридичних (НБУ, Фонди, прокуратури, інші дежавні установи, тощо) та фізичних (працівники БАНКУ: для роботи з ВКЛАДНИКАМИ, 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.

9.5. До баз персональних даних „АБС”, „Архів”, „Металкарт”, „Вкладники” включаються наступні персональні дані ВКЛАДНИКА: ідентифікаційні дані (ім'я, адреса, телефони, електронні адреси тощо); паспортні дані; реєстраційні номери облікових карток платника податків (ідентифікаційний номер); особисті відомості (вік, стать, громадянство, освіта, тощо), реквізити БАНКІВ, в яких відкриті рахунки, номери банківських рахунків; записи фотозображень, дані щодо участі в статутних капіталах юридичних осіб, належності до інсайдерів, дані про відкриття та обслуговування рахунку, розміщення депозиту, тощо, персональні дані про фізичних осіб (керівників та працівників, членів органів управління, власників істотної участі та контролерів), що містяться в документах, які підписані/засвідчені

ВКЛАДНИКОМ та подані/будуть подані до БАНКУ, були отримані та знаходяться у користуванні ВКЛАДНИКА правомірно відповідно до вимог чинного законодавства України.

9.6. У зв'язку з внесенням до баз персональних даних „АБС”, „Архів”, „Металкарт”, „Вкладники” відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» ВКЛАДНИК має право:

1. Знати про місцезнаходження персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та/або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;
2. Отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
3. На доступ до своїх персональних даних;
4. Отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, які зберігаються;
5. Пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
6. Пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
7. На захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
8. Звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до органів державної влади та посадових осіб, до повноважень яких належить забезпечення захисту персональних даних, або до суду;
9. Застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
10. Вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
11. Відкликати згоду на обробку персональних даних;
12. Знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
13. На захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

9.7. ВКЛАДНИК підтверджує, що він належним чином та у повному обсязі повідомлений про свої права, як суб'єкта персональних даних та про можливість ознайомитись з поточною редакцією Закону України “Про захист персональних даних” на сайті БАНКУ в мережі Інтернет: <http://www.mbank.com.ua>.

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

ВКЛАДНИК усвідомлює та погоджується, що заперечення щодо обробки БАНКОМ його персональних даних є підставою для припинення надання БАНКОМ послуг за Договором, однак це не позбавляє БАНК права на обробку персональних даних ВКЛАДНИКА в межах та обсягах, визначених наданою БАНКУ згодою ВКЛАДНИКА та законодавством України.

Також, ВКЛАДНИК засвідчує та гарантує, що передача ВКЛАДНИКОМ БАНКУ персональних даних про будь-яких інших фізичних осіб (у тому числі членів родини ВКЛАДНИКА, найманих працівників), здійснюється ВКЛАДНИКОМ з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права таких осіб. ВКЛАДНИК зобов'язується самостійно повідомляти таких осіб про передачу ВКЛАДНИКОМ БАНКУ їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними визначених Законом України “Про захист персональних даних” прав. ВКЛАДНИК зобов'язується відшкодувати БАНКУ будь-які збитки та шкоду, завдані порушенням або недостовірністю цієї гарантії.

Без отримання додаткової письмової згоди і окремого повідомлення та виключно з метою обробки персональних даних ВКЛАДНИК надає Банку згоду на збирання персональних даних ВКЛАДНИКА шляхом отримання витягів з Державного реєстру актів цивільного стану, а також поширювати персональні дані, здійснювати їх передачу та/або надавати доступ до них третім особам, у тому числі за межі України, зокрема:

- для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг БАНКУ, зокрема НБУ, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, судовим та правоохоронним органам, органам державної податкової служби, органам Пенсійного фонду, фондам соціального страхування, виконавчим службам, державним реєстраторам, БТІ, іншим державним установам, аудиторам (аудиторським організаціям), нотаріусам (нотаріальним конторам), оцінювачам, страховим компаніям, колекторським компаніям, бюро кредитних історій, фінансовим організаціям у випадках переводу боргу (уступки права вимоги), операторам мобільного зв'язку, платіжним системам, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію і процесинг операцій, технічне обслуговування програмного забезпечення, за допомогою якого здійснюється автоматична обробка персональних даних, банками-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності БАНКУ, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів або є необхідними для надання БАНКОМ відповідних послуг ВКЛАДНИКУ;
- при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці відповідно до законодавства України або відповідно до умов Договору та інших укладених з БАНКОМ договорів.

Доступ до персональних даних ВКЛАДНИКА, що включені до вищезазначених баз персональних даних, третіх

осіб здійснюється у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством України.

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

#### **10. Інші умови за договором банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія”.**

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

10.2. У разі передачі майнових прав за договором банківського вкладу на вимогу „Вільна депозитна лінія” у заставу, ВКЛАДНИК зобов'язаний негайно повідомити про це БАНК з наданням копії договору застави. Розпорядження ВКЛАДОМ у цьому випадку здійснюється ВКЛАДНИКОМ з урахуванням обмежень, передбачених договором застави.

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

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

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

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

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

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

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

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

10.6. Порядок сплати податку з доходів, отриманих ВКЛАДНИКОМ за Договором у вигляді процентів за ВКЛАДОМ, регулюється діючим законодавством України.

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