



Затверджено:  
Відділення Правління АТ «МетаБанк»  
від 07 липня 2023 р.  
Нужний С.П.

**ТИПОВІ УМОВИ  
ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ,  
ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ  
ЗАСОБІВ «МЕТАЛКАРТ»  
(діють з «07» серпня 2023 р.)**

(НАЗВА ДОКУМЕНТА ДО "07" серпня 2023 р.: «ТИПОВІ УМОВИ  
ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ,  
ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ  
ЗАСОБІВ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «МЕТАЛКАРТ»»);

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

«**БАНКОМАТ**» – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Клієнту здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

«**БЕЗПЕЧНЕ ВОЛОДІННЯ**» - володіння ППК або іншим майном чи документами у відповідності до вимог встановлених Правилами користування ППК, Договором, Типовими умовами, яке передбачає у тому числі здійснення щоденного контролю над майном або документами, збереження одноосібного доступу та не передання цього майна або документів у користування третім особам та належне зберігання інформації, щодо такого майна або документів.

«**ВАЛЮТА РАХУНКУ**» – валюта, в якій відкривається Рахунок та яка зазначена в Договорі.

«**ВЕРИФІКАЦІЯ**» – заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком Ідентифікаційних даних.

«**ЕКВАЙР**» - юридична особа-надавач платіжних послуг, яка надає послугу прийняття платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів отримувачу та має ліцензію на надання такої послуги.

«**ЕЛЕКТРОННИЙ ПІДПИС**» – сукупність даних, отриманих за допомогою криптографічного перетворення вмісту електронного документу, які дають змогу підтвердити цілісність документу та ідентифікувати особу, яка його підписала. Для цілей цього договору, а також для підписання платіжних інструкцій в рамках цього договору за допомогою системи дистанційного обслуговування клієнтів та надання комплексних послуг «Інтернет-Банкінг» електронним підписом визнається код для підтвердження операцій, що генерується системою та надсилається на номер мобільного телефону Клієнта, що повідомлений ним в Анкеті Клієнта.

«**ЕЛЕКТРОННИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЗАСІБ**» – платіжний інструмент (пластикові платіжна картка, тощо), що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених Договором.

«**ІДЕНТИФІКАЦІЯ**» – заходи, що вживаються Банком для встановлення особи Клієнта/Представника/Держателя, в тому числі шляхом отримання її Ідентифікаційних даних.

«**КЛІЄНТ**» – фізична особа, з якою укладається Договір.

«**КОМІСІЯ**» – платіж в розмірі, зафіксованому у Тарифах, за виконання Банком операції згідно з умовами цього Договору.

«**ЛОГІН**» – алфавітно-цифровий набір символів, що ідентифікує Клієнта при вході в систему дистанційного обслуговування клієнтів та надання комплексних послуг «Інтернет-Банкінг».

«**МОБІЛЬНИЙ ЗАСТОСУНОК «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»** (далі – Мобільний застосунок) - програмне

забезпечення для роботи на смартфонах, планшетах та інших мобільних пристроях, що працюють під операційною системою iOS/Android. Мобільний застосунок є функціональною частиною/елементом Системи «Інтернет-Банкінг».

**“ОДНОРАЗОВИЙ ПАРОЛЬ”** – набір символів, випадково згенерованих, що є електронним підписом Клієнта, аналогом власноручного підпису Клієнта на електронному документі, що створюється Клієнтом в Системі дистанційного обслуговування та електронного документообігу «Інтернет-Банкінг».

**“ПВК/ФТ”** – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**“ПЕНЯ”** - неустойка, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання.

**“ПЕРСОНАЛЬНИЙ ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ НОМЕР” (далі - ПІН)** – комбінація цифр, відома лише Клієнту і потрібна для його автентифікації під час здійснення операцій з використанням ППК.

**“ПІДПРИЄМСТВО”** - юридична особа, з якою Клієнт перебуває у трудових відносинах.

**“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 Рахунка Клієнта, отримання коштів у готівковій формі, а також здійснення інших операцій, передбачених Договором, Типовими умовами та Правилами користування електронним платіжним засобом (пластиковою платіжною карткою Металкарт).

**“ПЛАТІЖНИЙ ПРИСТРІЙ”** – технічний пристрій (банкомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування 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.

**“ПОТОЧНИЙ РАХУНОК (РАХУНОК)”** – поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу.

**“СИСТЕМА “ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ”** (далі - Система) – система дистанційного обслуговування клієнтів та надання комплексних послуг «Інтернет-Банкінг», доступ до якої здійснюється через мережу Інтернет, а саме через Сайт Банку, за допомогою якої Клієнт дистанційно ініціює, а Банк виконує операції за рахунками Клієнта, використовує доступні послуги та обмінюється повідомленнями з Банком

**“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.

**“FATCA“, “CRS“** – міжнародні угоди щодо обов'язкового розкриття/обміну інформації в порядку та обсязі визначеному чинними нормативними актами.

**1.1.** Поняття “ БАНК”, “БАНКОМАТ”, “БЕЗПЕЧНЕ ВОЛОДІННЯ”, “ВАЛЮТА РАХУНКУ”, “ВЕРИФІКАЦІЯ”, “ЕКВАЙР”, “ЕЛЕКТРОНИЙ ПІДПИС”, “ЕЛЕКТРОННИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЗАСІБ”, “ІДЕНТИФІКАЦІЯ”, “КЛІЄНТ”, “КОМІСІЯ”, “ЛОГІН”, “МОБІЛЬНИЙ ЗАСТОСУНОК “ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ”, “ОДНОРАЗОВИЙ ПАРОЛЬ”, “ПВК/ФТ”, “ПЕНЯ”, “ПІН”, “ПІДПРИЄМСТВО”, “ПЛАСТИКОВА ПЛАТІЖНА КАРТКА МЕТАЛКАРТ (ППК)”, “ПЛАТІЖНИЙ ПРИСТРІЙ”, “РАХУНОК”, “СИСТЕМА “ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ”, “СТАВКА ПРОЦЕНТУ ПО ЗАЛИШКУ КОШТІВ НА РАХУНКУ”, “СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ”, “ТАРИФИ БАНКУ”, “FATCA“, “CRS“ будуть використовуватися у значеннях, вказаних у цьому пункті Типових умов.

## 2. Загальні умови Договору

**2.1.** За Договором Банк (у порядку встановленому законодавством України, 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, 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.

**2.1.1.** Клієнт зобов'язаний письмово повідомити банк, у якому відкритий рахунок, про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що розміщені на банківському рахунку, у строк, визначений [Законом України "Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень"](#), та у порядку, встановленому внутрішніми документами банку.

**2.1.2.** Клієнт при укладенні та підписанні Договору надає Банку необхідну інформацію, гарантує достовірність такої інформації та документів, що ним надаються, а також зобов'язується належним чином дотримуватися всіх положень Договору, в тому числі, - щодо надання інформації та документів, передбачених Договором. Клієнт гарантує, що він та/або його Довірені особи не є податковими резидентами США та/або податковими резидентами інших країн (якщо Клієнтом та/або Довіреною особою не було/не буде надано до Банку іншої



інформації в порядку, передбаченому законодавством та Договором).

**2.2.** 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 платіжних інструкцій.

**2.3.** Для обслуговування Клієнта Банком встановлюється тривалість операційного часу операційного дня, яка визначається внутрішніми документами Банку та становить проміжок часу з 08:00 до 16:30 у календарні дні, що не є святковими, вихідними або неробочими днями. Тривалість операційного часу операційного дня може бути самостійно змінена Банком; інформація про актуальний операційний час операційного дня доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення даної інформації у відділеннях або інших підрозділах для обслуговування клієнтів Банку.

**2.4.** 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.

**2.5.** Кошти на Рахунку не можуть бути використані за допомогою ППК для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та інвестиційної діяльності.

**2.6.** Надходження та використання коштів за Рахунком здійснюється на підставі діючого законодавства України.

**2.7.** 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 та інші операції з урахуванням обмежень, встановлених діючим законодавством України, Договором, Типовими умовами, Тарифами та Правилами користування ППК.

**2.8.** 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.

**2.9.** 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.

**2.10.** 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 або за телефоном.

**2.11.** Усі зміни до Типових умов, Правил та Тарифів вносяться за погодженням Сторін, яке може відбуватись в наступному порядку: про зміни до Типових умов, Правил та Тарифів Банк інформує Клієнта за 30 календарних днів, до дати введення в дію змін шляхом розміщення даної інформації у приміщенні Банку на дошці оголошень та на Сайті Банку, або в місці укладання цього договору та шляхом направлення відповідного повідомлення системою "Інтернет-Банкінг" або SMS-повідомлення. Якщо до дати введення в дію змін Клієнт не надав письмових заперечень, то зміни вважаються безумовно прийнятими Клієнтом. У разі отримання Банком письмового заперечення Клієнта до дати введення в дію змін, таке заперечення вважатиметься пропозицією Клієнта достроково розірвати Договір без внесення плати за таке розірвання. Здійснивши розрахунки з Банком Клієнт має безумовне право безоплатно розірвати Договір надіславши Банку письмову пропозицію не пізніше ніж за п'ять днів до розірвання договору. Сторони погодили, що надіславши Банку пропозицію достроково розірвати Договір Клієнт висловлює свою згоду на закриття Рахунку із перерахуванням коштів на підставі платіжної інструкції Банку на рахунок для їх виплати Клієнту у повному обсязі.

**2.12.** Банк не нараховує проценти на рахунок та не сплачує їх, якщо інше не передбачено відповідними Тарифами Банку.

**2.13.** Банк емітує ППК визначеного типу, що вказаний у ПАРАМЕТРАХ РАХУНКУ, на ім'я КЛІЄНТА після сплати комісії КЛІЄНТОМ згідно з Тарифами Банку.

**2.14.** Строк дії ППК вказаний на її лицьовій стороні.

**2.15.** ППК є власністю Банку.

**2.16.** Банк приймає до виконання платіжні інструкції не пізніше наступного операційного дня за днем їх надходження. Розпорядження про відкликання платіжної інструкції подається за умови отримання попереднього погодження Банку до моменту списання коштів з рахунку. Платіжна інструкція, розпорядження про відкликання платіжної інструкції, згода на виконання платіжної операції та згода на надання доступу до рахунку стороннім надавачам платіжних послуг, розпорядження платника на відкликання згоди на виконання платіжної операції та на відкликання згоди на надання доступу до рахунку стороннім надавачам платіжних послуг та заява на закриття рахунку, надаються Клієнтом Банку особисто або шляхом передачі через інформаційно-телекомунікаційну систему. Форма платіжної інструкції та форма розпорядження платника на відкликання згоди на виконання платіжної операції та форма розпорядження про відкликання платіжної інструкції містяться в додатках до Договору, які є його невід'ємною частиною.

**2.17.** З метою здійснення Клієнтом банківських операцій, що не пов'язані із здійсненням підприємницької

діяльності, в Системі "Інтернет-Банкінг" або в Мобільному застосунку "Інтернет-Банкінг" за наявності у Клієнта відкритого в Банку Рахунку, Клієнт реєструється в Системі "Інтернет-Банкінг" або в Мобільному застосунку "Інтернет-Банкінг". Клієнт попередньо ознайомився з Правилами, Тарифами, які його влаштували, підтверджує свою згоду з ними та свою готовність і бажання використовувати вказані послуги Банку. Підписанням цього Договору Клієнт приймає всі умови надання комплексних послуг та дистанційного обслуговування клієнтів в Системі або Мобільному застосунку, та висловлює повну та безумовну згоду з умовами цього Договору.

**217.1.** Після реєстрації у Системі або Мобільному застосунку Клієнт звертається у відділення або інший підрозділ Банку для обслуговування клієнтів, надає в Банк документи, що дають змогу ідентифікувати та верифікувати Клієнта, а Банк надає Клієнту доступ до Системи та до Мобільного застосунку.

**217.2.** Для здійснення доступу до Системи або Мобільного застосунку Клієнт використовує наступні авторизаційні параметри:

- Логін (або ім'я користувача) та пароль для входу, які Клієнт самостійно зазначає в Системі або у Мобільному застосунку, що є інформацією обмеженого поширення. Логін не може бути змінений Клієнтом. Пароль може бути змінений Клієнтом. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про логін та пароль. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання логіну та паролю несе виключно Клієнт

Логін та пароль для входу в Систему та Мобільний застосунок співпадають.

**2.18.** Банк надає Клієнту доступ до Системи або Мобільного застосунку виключно у разі здійснення успішної ідентифікації Клієнта. Для цілей надання доступу до Системи або Мобільного застосунку, ідентифікація Клієнта вважається успішною виключно у разі введення Клієнтом правильних логіну та паролю для входу в Систему або до Мобільного застосунку, а також введення Клієнтом правильного значення коду для підтвердження операції у випадку Подвійної автентифікації.

**2.19.** Керуючись пунктом 2. статті 32 Закону України «Про платіжні послуги», підписанням цього Договору Клієнт відмовляється від отримання повідомлень Банку про кожну операцію, здійснену за Рахунками з використанням пластикової картки.

**2.20.** Сторони дійшли згоди відносно того, що одноразовий код для підтвердження операцій в Системі або Мобільному застосунку є аналогом власноручного підпису Клієнта (є електронним підписом) та, що всі операції/правочини/ документи, підписані/засвідчені в електронному вигляді кодом для підтвердження операцій в Системі або Мобільному застосунку, вважаються підписаними Клієнтом власноруч. Одноразовий код для підтвердження операцій в Системі та або Мобільному застосунку не може бути визнаним недійсним через його електронну форму, або через те, що код для підтвердження операцій в Системі або Мобільному застосунку не має статусу електронного цифрового підпису. Всі платіжні операції/ правочини/ документи, здійснені/підписані в електронній формі, є електронними документами і вважаються такими, що укладені із додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.

**2.21.** Платіжна інструкція, виписка, сформовані в Системі або Мобільному застосунку, завіряється Банком шляхом факсимільного відтворення печатки Банку та аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку.

**2.22.** Номер мобільного телефону Клієнта, зазначений в Анкеті Клієнта, використовується для надання Клієнту за допомогою SMS-повідомлення одноразового пароля для входу та/або нового коду для підтвердження операцій. Клієнт несе ризик та негативні наслідки втрати, незаконного заволодіння, технічного перехоплення інформації, мобільного телефону тощо Клієнта, на якому встановлена відповідна SIM-карта.

**2.23.** Зміна номеру мобільного телефону Клієнта з метою використання його для проведення операцій за допомогою Системи або Мобільного застосунку може бути здійснена виключно шляхом підписання Клієнтом оновленої Анкети Клієнта у відділеннях або інших підрозділах Банку для обслуговування клієнтів згідно з внутрішніми процедурами Банку

**2.24.** Інструкція користувача по використанню Системи розміщена на Сайті Банку

### **3. Права та обов'язки Сторін за Договором.**

#### **3.1. БАНК має право:**

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

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

**3.1.3.** Брати участь у внесенні змін до Типових умов, Правил користування ППК, Тарифів, про що повідомляти Клієнта у спосіб передбачений п.3.11 Договору.

**3.1.4.** Зупинити або призупинити здійснення фінансової операції (операцій) за Рахунком, в тому числі шляхом блокування ППК:

- з метою виконання вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ. Призупинити проведення фінансової операції у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків законодавства у сфері ПВК/ФТ, зокрема у разі автоматичного збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку терористів. Під час призупинення операцій з зазначених підстав Банк обліковує фінансову операцію зі списання коштів – на Поточному рахунку Клієнта; із зарахування коштів – на окремому аналітичному рахунку 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами».

- наявності у Банку сумнівів щодо законного користування ППК або реквізитів ППК Клієнтом (довіреною особою);
- 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.

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

Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення Ідентифікації та/або Верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банку виникають сумніви стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого рівня ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення Належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;
- подання Клієнтом чи його Представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- якщо здійснення Ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим,
- якщо Клієнтом не надані документи та/або відомості згідно з вимогами FATCA та за наявності інших обставин, передбачених FATCA.

При розірванні ділових відносин з Клієнтом Банк закриває відповідний рахунок у порядку, встановленому в п.10.2.4.2.

**3.15.** З метою належного виконання вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ, 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 ПВК/ФТ, 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.

**3.16.** 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.

**3.17.** При надходженні до Банку будь-якої інформації про смерть Клієнта, незалежно від джерела такої інформації, а також у разі відсутності операцій за Рахунком протягом дванадцяти календарних місяців Банк призупиняє операції за Рахунком Клієнта з одночасним перерахуванням залишків коштів, що зберігаються на цьому Рахунку, шляхом їх дебетового переказу на рахунок Банку для обліку коштів за недіючими рахунками. У разі, якщо інформація про смерть Клієнта не буде підтверджена, грошові кошти з рахунку Банку для обліку коштів за недіючими рахунками повертаються на Рахунок Клієнта та Банк відновлює обслуговування цього Рахунку. Виплата грошових коштів спадкоємцям померлого здійснюється з Рахунку Клієнта та/або з рахунку Банку для обліку коштів за недіючими рахунками у відповідності до чинного законодавства України. Після повного перерахування коштів спадкоємцям померлого Рахунок підлягає закриттю Банком

**3.18.** У разі якщо умовами Тарифів та/або укладених між Банком та Клієнтом договорів встановлюється мінімальний розмір грошових коштів для зберігання на Рахунку і при цьому сума грошових коштів, що зберігається на Рахунку Клієнта більше трьох календарних місяців поспіль є меншою від такого мінімального розміру, Банк призупиняє операції за Рахунком Клієнта з одночасним перерахуванням залишків коштів, що зберігаються на цьому Рахунку, шляхом їх дебетового переказу на рахунок Банку для обліку коштів за недіючими рахунками

**3.19.** Банк має право розірвати Договір у випадках та в порядку, передбаченому розділом 10 цих Типових.

**3.1.10.** 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. Інформація про такі ліміти/обмеження, у разі їх наявності, міститься у додатках що є невід'ємною частиною цих Типових умов.

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.

**3.1.11.** Надавати Клієнту виписки за Рахунком на вимогу Клієнта.

**3.1.12.** Знищити ППК у разі неотримання її Клієнтом у термін зазначений п. 4.4.13 Типових умов.

**3.1.13.** Відмовити в проведенні операцій з використанням ППК, дати вказівку на вилучення ППК, блокувати дію ППК, її перевипуск або заміну за умови порушення Клієнтом умов Договору або при виникненні підозр на здійснення шахрайських дій з ППК.

**3.1.14.** Банк має право надсилати на номер мобільного телефону та/або адресу електронної пошти Клієнта повідомлення про Тарифи, продукти та послуги, акції та інші інформаційні повідомлення Банку.

**3.1.15.** Заблокувати доступ Клієнта до Системи або до Мобільного застосунку у разі настання будь-якої з наступних умов:

- здійснення Клієнтом дій, що перешкоджають використанню Системи або Мобільного застосунку іншими клієнтами;

- несплати за послуги Банку;

- виконання регламентних процедур або на час технологічного обслуговування системи,

- пов'язане з оновленням версії, тощо.

**3.1.16.** У випадку, якщо Клієнт чи Довірена особа не надали Банку інформацію та/або документи щодо свого статусу податкового резидента іншої країни, або було виявлено недостовірність наданої Клієнтом інформації про те, що Клієнт та/або Довірена особа не є податковими резидентами інших країн, Банк має право:

- закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від проведення операцій за Рахунками Клієнта чи призупинити операції за Рахунками Клієнта, та/або відмовити від надання послуг за Договором та/або розірвати Договір; та/або

- здійснювати дебетовий переказ коштів з рахунків Клієнта, відповідно до положень Договору, з метою отримання відшкодування завданих Банку збитків, що виникли внаслідок недотримання Клієнтом обов'язку з надання необхідної інформації та/або необхідних документів.

**3.1.17.** За обмеження, санкції та будь-які інші наслідки щодо Рахунків Клієнта, грошових коштів і операцій за Рахунками, у випадках, коли такі наслідки пов'язані з виконанням вимог Загального стандарту звітності CRS та/або виконанням вимог Закону FATCA зі сторони Банку, податкових служб/контролюючих органів інших держав, банків-кореспондентів та інших осіб, що беруть участь в переказах, а також - за будь-які пов'язані з цим збитки витрати, моральну шкоду тощо.

## **3.2. КЛІЄНТ має право:**

**3.2.1.** 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.

**3.2.2.** 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.

**3.2.3.** 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.

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

**3.2.5.** За відсутності заборгованості перед Банком відмовитись від Договору або розірвати Договір чи припинити зобов'язання за Договором, повернувши до Банку ППК, що знаходяться у користуванні Клієнта та довірених осіб, попередивши про це письмово Банк не пізніше, ніж за три робочих дні. Таке право може бути реалізоване Клієнтом протягом всього строку дії цього Договору.

**3.2.6.** Клієнт повідомлений, що він має безумовне право на відключення послуги "SMS-Розсилка", для чого йому необхідно звернутися з заявою на відключення до обслуговуючого відділення Банку. У випадку необхідності терміново відключити послугу до дати подання заяви на відключення у Банк, Клієнт реалізує своє право, шляхом відправлення SMS-повідомлення з будь-якого номеру мобільного телефону на номер телефону Банку, вказаний в тексті отриманих від банку SMS-повідомлень. В цьому SMS повідомленні Клієнту необхідно зазначити реєстраційний номер облікової картки платника податків Клієнта, рахунки якого відключаються від послуги. Якщо ця інформація не буде зазначена, то відключення від послуги номера телефону відбудеться за всіма рахунками, підключеними до послуги за номером телефону, з якого надійшло SMS-повідомлення. Відправлені на номер телефону Банку SMS-повідомлення тарифікуються згідно з тарифами мобільного оператора власника номеру телефону.

**3.2.7.** Здійснювати доступ до Системи або Мобільного застосунку в будь-який час за власним бажанням 24 години на добу 7 днів на тиждень.

**3.2.8.** Ініціювати за допомогою Системи або Мобільного застосунку платіжні операції відповідно до вимог цього договору.

## **3.3. БАНК зобов'язується:**

**3.3.1.** Здійснювати обслуговування Рахунку у відповідності із законодавством України, нормативними актами

Національного банку України, внутрішніми положеннями Банку, Тарифами, Договором та Типовими Умовами.

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

**333.** 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.

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

**335.** Здійснювати своєчасне зарахування та списання коштів з Рахунку Клієнта

**336.** Надавати Клієнту квитанції та/або платіжні інструкції з інформацією про здійснення операцій за Рахунком, виконаних Клієнтом і його довіреними особами.

**337.** 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.

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

**339.** 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.

**33.10.** Безготівкове перерахування грошових коштів на користь одержувача, вказаного в платіжній інструкції Клієнта, виконувати не пізніше наступного робочого дня з дня списання коштів з Рахунку Клієнта.

**33.11.** Якщо Клієнту відкрито рахунок, на який зараховуються пенсійні та/або соціальні виплати, 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.

**33.12.** Зберігати банківську таємницю за Рахунком Клієнта відповідно до законодавства України.

**33.13.** Повідомити Клієнта про закінчення терміну дії ППК не менше ніж за десять календарних днів до дня настання такого терміну шляхом направлення повідомлення у електронно-комунікаційній системі, або за телефоном або письмово. Емітувати ППК на новий термін дії не менше, ніж за п'ятнадцять робочих днів до дати закінчення терміну дії раніше емітованої ППК, за умови: наявності на Рахунку суми грошових коштів, достатньої для утримання Банком комісій за оформлення та обслуговування ППК згідно Тарифів Банку; або оплати Клієнтом через касу Банку комісій за оформлення та обслуговування ППК згідно Тарифів Банку, або, у разі відкриття Рахунку в рамках зарплатного проекту, отримання від Підприємства заяви з переліком працівників, яким оформлюються картки на новий термін дії та перерахування Підприємством Банку суми комісій за оформлення та обслуговування ППК відповідно до умов Договору та Тарифів Банку.

**33.14.** Емітувати нову ППК замість втраченої або фізично непридатної ППК за письмовою заявою Клієнта, після сплати Клієнтом комісій відповідно до Тарифів Банку.

**33.15.** Повернути Клієнту залишок грошових коштів на Рахунку при розірванні Договору.

**33.16.** Розглянути претензії, отримані від Клієнта в письмовому вигляді, відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

**33.17.** Надавати безоплатно Клієнту виписку за рахунком один раз на місяць в паперовій або електронній формі.

**33.18.** Приймати та виконувати платіжні інструкції Клієнта про здійснення операцій за рахунком, підтвержені одноразовим кодом, за умови наявності коштів на Рахунках та коштів для сплати винагороди Банку за надання послуг, згідно діючих Тарифів.

**33.19.** Забезпечувати доступ до Системи та Мобільного застосунку на Сайті Банку.

#### **3.4. КЛІЄНТ зобов'язується:**

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

**34.2.** 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.

**34.3.** 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.

**34.4.** При отриманні квитанції чи платіжної інструкції з інформацією про здійснення операції відразу перевірити правильність виконання операцій за Рахунком.

**34.5.** Здійснювати оплату за виконання Банком операцій та послуг за Договором згідно з Тарифами Банку та самостійно ознайомлюватися зі змінами в Тарифах Банку у спосіб, передбачений п.4 Договору.

**34.6.** 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.

**34.7.** 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.

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

Надавати на першу вимогу Банку достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації/верифікації Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні Договору (паспортних даних, адреси місця проживання та/або реєстрації, контактних реквізитів, номер мобільного телефону і т.д.), які були надані Клієнтом при укладенні Договору, у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань ПВК/ФТ. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом 3 (трьох) банківських днів з дати одержання письмової вимоги від Банку. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому, у випадку порушення умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право в односторонньому порядку відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за цим Договором.

**34.9.** Отримати ППК протягом 6 (шести) місяців з дня випуску ППК.

**34.10.** Не розголошувати ПІН, Логін, пароль або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію і не передавати ППК в користування третім особам. У випадку втрати / крадіжки ППК (конфіденційної інформації з магнітної смуги ППК) або розголошення ПІН чи іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, а також отримання звістки про їх незаконне використання, негайно, у найкоротші терміни, повідомити про це Банк за телефоном 0(800)30-10-38 з підтвердженням своїх персональних даних і слова пароля. При першій можливості підтвердити свою заяву в письмовій формі. У разі вилучення картки банкоматом - негайно інформувати про це Банк за телефоном 0(800)30-10-38 та підтвердити свою заяву в письмовій формі. При виявленні ППК, раніше заявленої як втрачена або незаконно використовуваної, негайно повідомити про це Банк за телефоном 0(800)30-10-38 і повернути ППК до Банку.

**34.11.** Вживати заходів щодо запобігання втрати (викрадення) ППК, розголошення ПІНу чи іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, або їх незаконного використання.

**34.12.** При використанні ППК для оплати товарів, послуг попередньо довідатися про наявність необхідного ліміту грошей на Рахунку. Перед тим, як підписати відбиток з картки (сліп) або чек з електронного терміналу Клієнт зобов'язаний перевірити, чи вірно зазначені: номер ППК, сума та валюта операції, а також дата проведення операції. Підписуючи даний документ, Клієнт визнає правильність вказаної суми і тим самим дає вказівку Банку на списання коштів з Рахунку. Клієнт зобов'язаний отримати одну копію оформленого чека або сліпа. Зберігати чеки і сліпи, що підтверджують факт здійснення операцій з використанням ППК, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці.

**34.13.** У разі, якщо товар повернуто, або послугу не отримано в повному обсязі, самостійно звернутися в торгову точку, в якій був придбаний товар або надана послуга, для отримання зворотного рахунку (credit voucher) на суму повернутого товару, послуги.

**34.14.** Зберігати всі документи за операціями з використанням ППК і надавати їх Банку на його вимогу для врегулювання спірних питань.

**34.15.** Щоденно перевіряти, що ППК, ПІН, Логін, пароль або інша інформація, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, не втрачена / не викрадена, та негайно, у найкоротші терміни, повідомляти про таку втрату/крадіжку відповідно до п.4.4.10 Типових умов. Відсутність повідомлення Клієнтом Банку про втрату / крадіжку ППК, ПІН або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, вважається підтвердженням того, що ППК, ПІН або інша інформація, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, не є втраченою / викраденою, або свідчить про недотримання Клієнтом цього пункту Типових умов.

**34.16.** У разі закриття Рахунку надати платіжну інструкцію для перерахування коштів та/або отримати залишок грошових коштів готівкою через касу Банку.

**34.17.** Повернути ППК до Банку протягом 10 робочих днів після припинення її дії, у разі розірвання Договору та закриття Рахунку, а також у разі звільнення з Підприємства, якщо ППК була емітована в рамках зарплатного проекту.

**34.18.** 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.

**34.19.** Щорічно в строк до 1 лютого поточного року, підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на рахунку станом на 1 січня поточного року. У випадку неотримання Банком письмового підтвердження залишку коштів, наданого Клієнтом у строк, встановлений цим пунктом, залишок коштів на рахунку станом на 1 січня поточного року вважається підтвердженням Клієнтом.

**34.20.** Повідомляти Банк про зарахування на рахунок коштів, які йому не належать та невідкладно надати до Банку платіжну інструкцію на перерахування коштів їх відправнику або належному отримувачу. У випадку, якщо



повідомлення про невірне зарахування коштів надійде Клієнту від Банку, Клієнт повинен в трьохденний строк, з моменту отримання такого повідомлення, надати до Банку платіжну інструкцію на перерахування помилково зарахованих коштів їх відправнику або належному отримувачу

**3.4.21.** Оформлювати електронні розрахункові документи, що надсилаються за допомогою Системи або Мобільного застосунку, відповідно до вимог законодавства, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, та підтверджувати їх Одноразовим паролем. Банк не приймає розрахунковий документ, якщо він оформлений з порушенням вимог законодавства. В цьому випадку Банк сповіщає Клієнта за допомогою Системи або Мобільного застосунку про відмову від виконання електронного розрахункового документа із зазначенням причини не пізніше наступного банківського дня після надходження до Банку такого документа.

**3.4.22.** Самостійно та за власні кошти забезпечити наявність обладнання та програмного забезпечення, що необхідні для доступу до мережі Інтернет, Системи та Мобільного застосунку, а також наявність відповідних засобів захисту.

**3.4.23.** Забезпечити/гарантувати неможливість третіх осіб здійснити доступ та/або використати Мобільний застосунок, логін та пароль для входу в Систему або Мобільний застосунок.

**3.4.24.** негайно повідомити Банк за допомогою Системи та/або іншими можливими засобами про факт/спроби несанкціонованого доступу третіх осіб до Системи або Мобільного застосунку.

**3.4.25.** Забезпечити недоступність Логіна, пароля для входу в Систему або Мобільний застосунок та коду для підтвердження операцій, негайно повідомити Банк про здійснення або можливість здійснення доступу третіх осіб до них.

**3.4.26.** Не здійснювати в Системі або Мобільному застосунку дії, що можуть призвести до неможливості іншими клієнтами постійно або тимчасово використовувати Систему. У разі порушення Клієнтом такого зобов'язання, компенсувати іншим клієнтам матеріальні та/або моральні збитки, спричинені відповідними діями Клієнта.

**3.4.27.** Забезпечити надання на вимогу Банку інформації та документів щодо власного податкового статусу та податкового статусу Довірених осіб, заповнених/оформлених відповідно до вимог законодавства та/або Договору.

**3.4.28.** Забезпечити негайне надання до Банку інформації про зміну свого податкового статусу та податкового статусу Довірених осіб. У випадку набуття Клієнтом та/або Довіреною особою статусу податкового резидента іншої країни, такий Клієнт та/або Довірена особа зобов'язані негайно надати до Банку відповідну інформацію за формою, визначеною законодавством та/або Банком.

#### **4. Відповідальність Сторін за Договором.**

**4.1.** 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.

**4.2.** 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.

**4.3.** 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.

**4.4.** У разі порушення Банком строків виконання платіжної інструкції 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 інструкцій не сплачується Банком у випадках, передбачених п.4.1.5 Типових умов.

**4.5.** 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.

**4.6.** 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.

**4.7.** 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.

**4.7.1.** 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.

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

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

**4.10.** 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.

**4.11.** 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.

**4.12.** 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.

**4.13.** 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.

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

**4.15.** 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.

**4.16.** У випадку втрати Клієнтом ППК, розголошення Клієнтом ПІН, Логіну, паролю або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, вибуття ППК з фактичного володіння Клієнта з будь-яких причин Клієнт приймає на себе зобов'язання і несе повну відповідальність за оплату операцій, здійснених із застосуванням цієї ППК, емітованої до Рахунку, в тому числі і за операціями, проведеними після втрати, крадіжки ППК, розголошення Клієнтом ПІН, Логіну, паролю або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, якщо Клієнт своєчасно не повідомив про останнє Банк для блокування ППК.

**4.17.** Клієнт несе відповідальність за повернення в Банк всіх ППК, емітованих до Рахунку після закінчення їх терміну придатності або при розірванні Договору, крім загублених / викрадених ППК.

**4.18.** Клієнт несе повну відповідальність за порушення п. 4.4.11 Типових умов.

**4.19.** Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту у разі відмови в обслуговуванні ППК торговцями, а також у разі, якщо відмова в обслуговуванні ППК була викликана технічними проблемами в роботі обладнання, що знаходиться поза контролем Банку.

**4.20.** Банк не несе відповідальності за стан Рахунку Клієнта у випадку втрати (крадіжки) ППК, якщо Клієнт не повідомив про це в Банк відповідно до п. 4.4.10 Типових умов, а також у випадку недотримання умов п.4.4.15 Типових умов.

**4.21.** Банк не несе відповідальності за передачу інформації згідно п.4.1.14 Типових умов у випадку надання Клієнтом невірної номеру мобільного телефону та/або адреси електронної пошти.

**4.22.** Сторони домовились, що недотримання Клієнтом зобов'язань, передбачених пунктами 4.4.10, 4.4.11 та 4.4.15 Типових умов вважається діями (чи бездіяльністю), що можуть призвести до несанкціонованого використання ППК, ПІН, реквізитів ППК або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції. Відповідальність за неналежний переказ, який відбувся в цих випадках, несе Клієнт.

**4.23.** Клієнт, користуючись послугою Системи та/або Мобільного застосунку, бере на себе всю відповідальність за всі операції, проведені на підставі переданих в електронному вигляді документів. Клієнт погоджується, що Банк не несе відповідальності за витрати та збитки, понесені Клієнтом або третьою особою в наступних випадках:

5.23.1. виконання Банком документів, переданих в електронному вигляді та прийнятих до виконання відповідно до умов цього договору

5.23.2. невиконання або неналежного виконання Банком документів, переданих в електронному вигляді та прийнятих відповідно до правил, встановлених умовами цього договору, внаслідок форс-мажорних обставин, рішень уповноважених органів, обов'язкових для виконання Банком

5.23.3. відсутності доступу до Системи та/або Мобільного застосунку або некоректну роботу Системи та/або Мобільного застосунку у разі використання Клієнтом для здійснення такого доступу технічних та програмних засобів, що не відповідають вимогам, встановленим у Інструкції користувача;

5.23.4. відсутності доступу до Системи та/або Мобільного застосунку у разі отримання третіми особами інформації про

логіна Клієнта в будь-який спосіб, зокрема, через безпосереднє необережне чи навмисне повідомлення Клієнтом свого логіна третім особам, підбором логіна третіми особами тощо

5.23.5. здійснення доступу та/або ініціювання платіжних операцій третіми особами, у разі отримання третіми особами інформації про логін, пароль для входу в Систему та/або Мобільний застосунок, та/або код для підтвердження операцій в будь-який спосіб, зокрема, через безпосереднє необережне чи навмисне повідомлення Клієнтом зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбору третіми особами логіна, пароля для входу в Систему та/або Мобільний застосунок та /або коду для підтвердження операцій тощо.

**4.24.** Клієнт усвідомлює відповідний ризик самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки можливих несприятливих подій, що можуть виникнути під час використання Системи (за розголошення інформації, невиконання відкликаних платіжних документів, виконання інших дій, пов'язаних з наданням такої послуги тощо) та/або здійснення доступу до Системи третіми особами, крім випадків, коли з вини Банку, що доведена у порядку, передбаченому законодавством України, доступ до нього отримали треті особи

**4.25.** Будь-які претензії, скарги, заяви тощо з приводу платіжних операцій, що були виконані за допомогою послуги Системи або Мобільного застосунку, можуть бути подані Клієнтом протягом трьох банківських днів від дня, коли така операція була виконана. Клієнт погоджується, що при пропусценні цього строку відповідна заява Клієнта може бути залишена Банком без розгляду.

## **5. Вартість та порядок розрахунків за послуги надані Банком Клієнту.**

**5.1.** Вартість усіх вказаних у Договорі та Типових умовах операцій доступних Клієнту, включаючи комісії, винагороди та інші збори, що підлягають сплаті зазначені у Тарифах, що оприлюднені на сайті Банку в мережі Інтернет: <http://www.mbank.com.ua> та у приміщенні Банку на дошці оголошень або в місці укладання Договору. Сплата Клієнтом вартості платіжних операцій, доступних в межах цього Договору здійснюється шляхом перерахування грошових коштів на рахунок Банку зазначений в Договорі або згідно п. 4.1.4 Типових умов.

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

**5.3.** Порядок та вартість надання Клієнту будь-якої додаткової інформації, за його рахунком, здійсненими платіжними та іншими операціями встановлюється відповідно до Тарифів

## **6. 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 Банку.

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

7.3. Місцезнаходження БАНКУ, який є володільцем персональних даних: 69006, м.Запоріжжя, пр.Металургів,30.

7.4. Мета обробки баз персональних даних: 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; інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Законів України «Про банки і банківську діяльність» та інших законів України.

7.5. До баз персональних даних Банку 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 Банком до баз персональних даних 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 несвоєчасним 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.

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

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

Клієнт усвідомлює та погоджується, що заперечення щодо обробки Банком його персональних даних є підставою для припинення надання Банком послуг за цим договором, однак це не позбавляє Банк права на обробку персональних даних Клієнта в межах та обсягах, визначених наданою Банку згодою Клієнта та законодавством України.

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

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

- для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг Банку, зокрема НБУ, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, судовим та правоохоронним органам, органам державної податкової служби, органам Пенсійного фонду, фондам соціального страхування, виконавчим службам, державним реєстраторам, 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, 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.

7.8. Підписанням договору Клієнт надає безумовний дозвіл Банку на надання іншим надавачам платіжних послуг інформації, яка містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

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

**7.1.** 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. Додатково Клієнт з питань виконання сторонами умов договору може звертатись до Call-центру за номером зазначеним на Сайті Банку.

**7.2.** 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 документа, якщо він надійшов протягом операційного часу Банку, або наступного робочого дня у разі надходження розрахункового документа після закінчення операційного часу Банку.

**7.3.** 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.

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

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

**8.6** Підписанням заяви на підключення до послуги «SMS-розсилка» (далі – Заява) Клієнт доручає Банку надавати у вигляді SMS-повідомлень інформацію за операціями з вказаним в Заяві рахунком Клієнта, будь-які дані щодо обслуговування Клієнта та інформацію про банківські продукти Банку. Підписуючи Заяву, Клієнт погоджується, що усі SMS-повідомлення, отримані від Банку, незалежно від їх кількості на добу, є попередньо замовленими.

Підписанням Заяви Клієнт:

- підтверджує, що ознайомлення з тарифами Банку на оплату послуг з отримання SMS-повідомлень;
- надає Банку право списувати з будь-яких рахунків Клієнта в порядку договірної списання плати (заборгованість) за надання виписок з рахунків Клієнта у вигляді текстових SMS-повідомлень. У випадку наявності простроченої заборгованості за послугою “SMS-Розсилка” Клієнт надає Банку право відключити рахунки від цієї послуги без попереднього повідомлення про це Клієнта;
- підтверджує, що ознайомлений та погоджується з тим, що Банк має право вносити зміни до тарифів шляхом розміщення даної інформації за 30 календарних днів до набрання такими змінами чинності на сайті Банку в мережі Internet: <http://www.mbank.com.ua> та в приміщенні Банку на дошці оголошень. Клієнт ознайомлений, що у випадку незгоди зі змінами тарифів має право відключити послугу “SMS-Розсилка” не пізніше дня набрання чинності таких змін;
- підтверджує, що ознайомлений, що для відключення послуги “SMS-Розсилка” необхідно звернутися з заявою на відключення до обслуговуючого відділення Банку. У випадку необхідності терміново відключити послугу до дати подання заяви на відключення у Банк, необхідно відправити SMS з будь-якого номеру мобільного телефону на номер телефону Банку, вказаний в тексті отриманих від банку SMS-повідомлень. В цьому повідомленні необхідно зазначити реєстраційний номер облікової картки платника податків Клієнта, рахунки якого відключаються від послуги. Якщо ця інформація не буде зазначена, то відключення номера телефону відбудеться за всіма рахунками, підключеними до послуги за номером телефону, з якого надійшло SMS-повідомлення. Відправлені на номер телефону Банку SMS-повідомлення тарифікуються згідно з тарифами мобільного оператора власника номеру телефону;
- зобов'язується у випадку зміни номеру телефону переоформити заяву на підключення до послуги “SMS-Розсилка”;
- повідомлений про те, що за нездійснену/несвоечасну доставку SMS-повідомлень оператором мобільного зв'язку, зміну внутрішньої політики оператора мобільного зв'язку щодо операцій з доставки SMS-повідомлень на мобільний телефон, а також у випадках, коли інформація стала відомою третім особам внаслідок передачі інформації незахищеними каналами зв'язку або доступу третіх осіб до мобільного телефону Банк відповідальності не несе.

## **9. Дебетовий переказ**

9.1. Підписанням Договору Клієнт надає безумовну згоду на виконання Банком платіжних операцій з дебетового переказу коштів з усіх поточних рахунків Клієнта, відкритих чи тих, які будуть відкриті останньому в АТ «МетаБанк» на підставі цього Договору в національній валюті України чи іноземних валютах, або вкладних рахунків, на рахунок Банку, згідно до платіжних інструкцій/меморіальних ордерів Банку та в розмірі

заборгованості Клієнта перед Банком, строк сплати якої прострочений більш як на один робочий день, або строк сплати якої наступив, в тому числі, але не виключно, за:

1. цим Договором та правочинами, договорами, угодами, укладеними/вчиненими в межах цього Договору;
2. договорами поруки, згідно до яких Клієнт виступив поручителем щодо виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком;
3. договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту будь-який кредит, гарантію, акредитив та/або авалував чи врахував векселі;
4. договорами доручення та/чи комісії, за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах та за рахунок Клієнта;
5. договорами факторингу та/або договорами про відступлення права вимоги, та/або будь-якими договорами, за якими Банк набув права вимоги до Клієнта.

У разі, якщо грошових коштів на Поточних/Вкладних рахунках Клієнта буде недостатньо для погашення його заборгованості перед Банком у повному обсязі, дебетовий переказ грошових коштів з Поточних/Вкладних рахунків Клієнта на рахунок Банку здійснюється в розмірі залишку коштів на Поточному/Вкладному рахунку та повторно до повного погашення заборгованості.

У разі відсутності або недостатності грошових коштів на будь-якому Поточному рахунку, що відкритий чи може бути відкритий Клієнту на підставі цього Договору у валюті, що відповідає валюті зобов'язання, або Вкладному рахунку, дебетовий переказ грошових коштів здійснюється Банком з інших Поточних/Вкладних рахунків Клієнта, відкритих ним у валютах, відмінних від валюти зобов'язання, у сумі, що не перевищує заборгованість Клієнта на день такого переказу, розрахованого за курсом купівлі/продажу відповідної безготівкової валюти на валютному ринку України, з подальшим направленням отриманих коштів на виконання Клієнтом його грошових зобов'язань перед Банком. У випадках, коли суми грошових коштів, отриманих Банком від продажу відповідної валюти на валютних ринках України, буде не достатньою для повного погашення заборгованості Клієнта, Банк повторно здійснює дебетові перекази грошових коштів з Поточних/Вкладних рахунків Клієнта до повного погашення його заборгованості перед Банком.

Сторони домовилися, що згода Клієнта на переказ коштів з його Поточних/Вкладних рахунків не обмежена сумою, діє протягом строку дії цього Договору або до моменту відкликання цієї згоди в порядку та на умовах, зазначених в п. 8.2. Типових умов. При цьому Сторони можуть погодити в окремих договорах/угодах, правочинах максимальну суму платіжних операцій, що здійснюються Банком шляхом дебетового переказу грошових коштів з Вкладних рахунків та/або Поточних рахунків Клієнта у відповідності до умов цього Договору.

Здійснений Банком дебетовий переказ грошових коштів на підставі платіжної інструкції/меморіального ордеру, ініціатором якої є Банк, з будь-якого Поточного/Вкладних рахунку Клієнта, якщо він був здійснений з підстав та в порядку, зазначених в цьому Договорі, вважається таким, що був здійснений за згодою Клієнта.

9.2. Клієнт має право відкликати свою згоду на виконання платіжних операцій з дебетового переказу коштів з його Поточних/Вкладних рахунків, відкритих чи тих, які будуть відкриті Клієнту в АТ «МетаБанк», на рахунок Банку на підставі платіжних інструкцій/меморіального ордеру Банку в розмірі заборгованості Клієнта перед Банком, у будь-який час за умови відсутності заборгованості Клієнта перед Банком за його зобов'язаннями, що зазначені в п.8.1. цього Договору, в тому числі поточної, шляхом укладення додаткової угоди до цього Договору на підставі письмової заяви Клієнта.

9.3. Підписанням Договору Сторони безумовно погодили, що дебетовий переказ, в порядку визначеному в п.8.1. Типових умов, здійснюється також у випадках вказаних у п.4.1.6 -4.1.8 цих Типових умов.

9.4. 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, або 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.

10. Термін дії Договору, порядок його зміни та розірвання

10.1. Термін дії Договору.

10.1.1. Договір укладається на невизначений термін та може бути розірвано, у тому числі шляхом односторонньої відмови, в порядку та на підставах, встановлених цими Типовими умовами, Цивільним Кодексом України, іншими законами України та нормативно-правовими документами Національного банку України, або за домовленістю Сторін.

Порядок і наслідки розірвання Договору визначаються цими Типовими умовами, домовленістю Сторін або

законодавством України.

10.1.2. Договір може бути розірвано/надання послуги може бути припинено/Клієнта може бути переведено на інші правила та/або умови обслуговування його Поточних рахунків в односторонньому порядку у випадках порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов за цими Типовими умовами, які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за Договором та, в разі неможливості продовження надання Банком послуг, визначених Типовими умовами (в тому числі пов'язаних з технічними аспектами обслуговування за дистанційною системою та/або переходом Банку на інший вид дистанційного обслуговування рахунків Клієнтів).

Банк, відмовившись від Договору, здійснює закриття Рахунка(-ків). При наявності залишку коштів на Рахунку(-ах) Клієнта, Клієнт доручає Банку здійснити перерахування відповідного залишку грошових коштів на Рахунок Банку для обліку коштів за недіючими рахунками, де вони зберігатимуться без нарахування та сплати процентів і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням вимог чинного законодавства України.

Банк, відмовившись від обслуговування Рахунку, здійснює закриття Рахунка(-ків). При наявності залишку коштів на Рахунку(-ах) Клієнта, Клієнт доручає Банку здійснити перерахування відповідного залишку грошових коштів на Рахунок Банку для обліку коштів за недіючими рахунками, де вони зберігатимуться без нарахування та сплати процентів і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням вимог чинного законодавства України.

10.1.3. Договір може бути безоплатно розірвано Клієнтом в односторонньому порядку у випадку незгоди Клієнта із змінами Тарифів та/або Типових умов шляхом направлення на адресу Банку відповідного письмового повідомлення.

10.1.4. Клієнт має право вимагати розірвання Договору лише після повного виконання своїх зобов'язань перед Банком (в т.ч. за кредитними договорами та іншими договорами).

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

10.2. Закриття та зміна Рахунків.

10.2.1. Закриття та зміна Рахунків Клієнта здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, умов Договору та цих Типових умов.

10.2.2. Рахунки клієнтів закриваються:

- на підставі заяви Клієнта про закриття поточного рахунку (крім випадків, визначених законодавством);
- у разі смерті власника рахунку, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;
- на підставах, передбачених законодавством України або Договором між Банком та Клієнтом.

10.2.3. Банк закриває Рахунки Клієнтів, на кошти яких установлено обтяження майнових прав відповідно до умов Договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття Поточних рахунків Клієнтів під час виконання Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків", яке може здійснюватися банком без отримання на це згоди обтяжувача.

Банк не має права за заявою Клієнта закрити Рахунок, якщо грошові кошти, розміщені на відповідному Рахунку, заморожені або фінансові операції за ним зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

10.2.4. Банк має право відмовитися від Договору та закрити Рахунок Клієнта, якщо:

- за цим Рахунком протягом трьох років підряд відсутні операції та залишок грошових коштів на ньому, крім операцій зі сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку та сплати комісій, інших платежів за надані Банком послуги згідно з Тарифами Банку;
- у разі порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором (наявність простроченої заборгованості з оплати наданих Банком послуг тощо);
- у випадках, зазначених у п.9.1. цих Типових умов;
- незгодою Клієнта зі зміною тарифів Банку тощо;
- у випадках порушення Клієнтом норм законодавства України або якщо наявність правовідносин з Клієнтом призводить чи може призвести до порушення норм законодавства України, в тому числі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Банк також має право відмовитися від Договору та закрити Рахунок Клієнта у випадку відсутності операцій за цим Рахунком протягом року, незалежно від наявності залишку коштів на цьому Рахунку.

10.2.4.1. Банк має право відмовитися від Договору та закрити Рахунок Клієнта, якщо є підстави, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу:

10.2.4.2. Банк має право відмовитися від Договору та закрити Поточний рахунок Клієнта, якщо є підстави, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банку виникають сумніви стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого рівня ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;

- виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;
- подання Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим;
- якщо Клієнтом не надані документи та/або відомості згідно з вимогами FATCA та за наявності інших обставин, передбачених FATCA.

Залишок коштів з Поточного рахунку повертається Клієнту в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.

Про прийняття рішення про розірвання ділових відносин та закриття Поточного рахунку у разі, якщо є підстави, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу, Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення поштою на адресу Клієнта, зазначену у Договорі, або за допомогою системи дистанційного обслуговування (у випадку підключення Клієнта до систем дистанційного обслуговування). В повідомленні зазначається день, в який Поточний рахунок Клієнта має бути закритим, та термін, в який Клієнт має право надати Банку платіжну інструкцію щодо перерахування залишку грошових коштів на рахунок Клієнта в іншій фінансовій установі, на який Банк має перерахувати ці грошові кошти.

Якщо Клієнт не надасть Банку платіжну інструкцію про перерахування залишку грошових коштів на рахунок в іншій фінансовій установі, Банк перераховує грошові кошти, що перебувають на Поточному рахунку, на рахунок Банку для обліку коштів за недіючими рахунками та на наступний робочий день закриває Поточний рахунок Клієнта.

10.2.5. Банк має право розірвати Договір без дотримання строку, встановленого в п.10.2.4 цього Договору, у випадку, коли Клієнт та/або Довірена особа не надали Банку інформацію та/або документи про власний статус податкового резиденства або було виявлено недостовірність наданої інформації про те, що Клієнт та/або Довірена особа не є податковими резидентами інших країн, а також у разі, якщо Банк ініціює розірвання Договору на підставі Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», то, починаючи з наступного робочого дня Банк припиняє проведення усіх операцій із зарахування та списання по рахунку Клієнта за виключенням операції з переказу залишку коштів на рахунок Клієнта у іншому банку.



## **Правила користування електронним платіжним засобом (пластиковою платіжною картою) “Металкарт”**

У Правилах користування електронним платіжним засобом (пластиковою платіжною картою (далі-ППК)) “Металкарт” (далі - Правила користування ППК) наведені нижче терміни та поняття вживаються в такому значенні:

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням платіжної картки.

**Банк** – АТ “МетаБанк”.

**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.

**Блокування ППК** – операція, яку здійснює Банк з ППК, що унеможливує здійснення доступу до Рахунку з використанням цієї ППК.

**Виписка** – документ, що формується програмними засобами та містить інформацію про всі здійснені операції за Рахунком за певний період часу.

**Договір** – договір банківського рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів.

**Держатель** — фізична особа (власник Рахунку/довірена особа), яка на законних підставах використовує ППК для виконання операцій за Рахунком.

**Картрідер** - пристрій для зчитування інформації по ППК при ініціюванні переказу з Рахунку, у тому числі видачі готівки, отриманні довідкової інформації.

**Компрометація ППК/ПІН-коду** – будь-яка дія та/або подія, що призвела/може призвести до несанкціонованого використання ППК/ПІН-коду (отримання третьою особою інформації про ПІН-код, тощо).

**Клієнт** (власник Рахунку) – фізична особа, з якою укладається Договір, яка на законних підставах використовує ППК для виконання операцій за Рахунком.

**Пластикові платіжна картка “Металкарт”** – 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.

**ПІН-клавіатура** – пристрій, призначений для введення ПІН-коду.

**ПІН-код** – персональний ідентифікаційний номер - комбінація цифр, відома лише Клієнту і потрібна для його автентифікації під час здійснення операцій з використанням ППК.

**Рахунок** – поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням ППК у порядку, передбаченому Правилами користування ППК, Типовими умовами та Договором.

**Спірна операція (транзакція)** – це транзакція, за якою отримана заява/претензія встановленого зразка від Клієнта до Банку з приводу незгоди з фактом списання, сумою транзакції тощо (опротестування операції).

**Тарифи Банку на обслуговування Рахунку (далі - Тарифи)** – затверджений документ Банку, який визначає перелік та вартість послуг Банку. Тарифи оприлюднені на сайті Банку в мережі Інтернет: [www.mbank.com.ua](http://www.mbank.com.ua) та у приміщенні Банку на дошці оголошень або в місці укладання Договору.

### **I. Порядок видачі та використання ППК**

1. ППК Клієнту видаються на підставі Договору та Заяви на отримання пластикової платіжної картки.
2. Для отримання ППК Держатель повинен надати документи, необхідні для проведення ідентифікації.
3. Банк на підставі наданих Клієнтом документів випускає ППК на ім'я Держателя та надає йому в користування. Всі ППК, які видані Держателю, є виключною власністю Банку.
4. Держатель зобов'язаний використовувати ППК відповідно до вимог чинного законодавства України, Правил користування ППК, Договору, Типових умов, Тарифів та не допускати використання ППК особами, які не мають на це законного права або повноважень.
5. Для забезпечення безпеки Рахунку та надійності виконання фінансових операцій із застосуванням ППК Держателю надається носій з конфіденційним Пін-кодом.
6. ППК приймається у всіх касах та банкоматах Банку та дозволяє отримати готівкові кошти з Рахунку.
7. При отриманні готівки через банкомат або в касі Банку Держателю необхідно ввести правильний ПІН-код. У випадку неправильного введення в банкоматі ПІН-коду, банкомат запропонує ввести ПІН-код ще раз. В разі триразового невірної введення ПІН-коду ППК буде заблоковано. Для відновлення роботи з ППК Держатель подає документи на випуск нової ППК.
8. При вилученні ППК (через технічний збій в роботі банкомату; у випадку, коли Держатель забув ППК в картоприймачі тощо) Держатель має звернутися до Банку, маючи при собі документи, що дають змогу

встановити особу, подати відповідну заяву про блокування ППК та отримати інформацію щодо ймовірного терміну вилучення ППК із банкомату.

9. У разі видачі банкоматом невірної суми коштів Держатель повинен повідомити про це Банк шляхом подання заяви встановленого зразка про спірну транзакцію з описом обставин її проведення та надати ксерокопію чека банкомата (за його наявності). Врегулювання спірної транзакції здійснюється після проведення Банком службового розслідування на підставі заяви Держателя відповідно до п.1 розділу V Правил користування ППК.
10. При необхідності отримання великої суми коштів, яка не може бути видана банкоматом за одну операцію через обмежений розмір отвору для купюр (не більше 20 купюр за 1 (один) раз) таку суму слід знімати двома або більше операціями та/або звернутися до каси Банку.
11. У разі виникнення будь-яких нестандартних ситуацій під час використання ППК Держатель може звернутися в Банк за телефонами (061)228-78-67, (061)228-78-04, 0(800)30-10-38 та повідомити про всі обставини, пов'язані з нестандартною ситуацією, отримати інструкції щодо подальших дій.
12. 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 в межах обмежень законодавства України.

## **II. Строк дії ППК**

1. ППК "Металкарт" видається Банком строком на 10 років. ППК, що використовується Держателем для операцій за Рахунком, на який зараховуються пенсійні та/або соціальні виплати, видається Банком строком на 1 рік. Строк дії ППК довірених осіб для операцій за іншими Рахунками не може бути більше строку дії довіреності. Строк дії ППК припиняється о 24:00 годині останнього дня місяця року, вказаного на лицьовій стороні ППК. Після закінчення строку дії Клієнт (довірена особа) повинен повернути ППК до Банку протягом 10 банківських днів.
2. По закінченні строку дії ППК Клієнт повертає ППК до Банку, а Банк здійснює надання нових ППК Держателю за умови подання ним необхідних документів для переоформлення ППК, Заяви на отримання пластикової платіжної картки та оплати вартості послуги відповідно до Тарифів Банку.
3. Використання ППК, строк дії якої скінчився, а також заблокованої, підробленої або фальшивої заборонено і переслідується відповідно до норм чинного законодавства України.
4. Якщо протягом шести місяців з моменту випуску ППК не була отримана Держателем, Банк має право знищити таку ППК. У цьому випадку Держатель може ініціювати випуск нової ППК (вартість послуги сплачується відповідно до Тарифів Банку).
5. Клієнт зобов'язаний повернути до Банку всі ППК Держателя(ів) після припинення строку їх дії, а також у разі припинення строку дії Договору в день закриття Рахунку.
6. Банк припиняє дію ППК після надходження відомостей про смерть Держателя або у відповідності до п.4.1.4 - 4.1.5 Типових умов.

## **III. Заходи безпеки при користуванні ППК**

З метою запобігання несанкціонованого використання ППК та попередження пов'язаних з цим збитків Держатель повинен дотримуватися наступних правил:

1. При отриманні ППК Держатель зобов'язаний поставити свій особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні ППК на смузі для підпису.
2. Не розголошувати іншим особам (в т.ч. членам власної родини) ПІН-код або інші реквізити ППК. Клієнт/Держатель попереджений, що Банк не несе відповідальності за збитки, що можуть мати місце внаслідок розголошення ПІН-коду.
3. При отриманні готівки в касі Банку Держателю необхідно надати касиру ППК та ввести ПІН-код на ПІН-клавіатурі. У такому випадку Держатель повинен ввести ПІН-код самостійно, не повідомляючи його касиру.
4. Не зберігати записи з ПІН-кодом разом з ППК, не записувати ПІН-код на ППК або інших предметах, які зберігаються разом з ППК.
5. Не передавати ППК в користування третім особам. Клієнт/Держатель попереджається, що Банк не несе відповідальності за збитки, що можуть мати місце внаслідок передачі ППК третім особам.
6. При отриманні коштів через банкомат переконайтесь у тому, що на пристрої для видачі готівки, на пристрої, який приймає ППК, та на клавіатурі відсутні будь-які зайві пристрої. У випадку виявлення сторонніх пристроїв, які не відповідають конструкції даного термінального обладнання, необхідно відмовитися від виконання операцій та обов'язково повідомити про цей факт Банк за номером телефону, який зазначено на банкоматі.
7. Вводити ПІН-код на клавіатурі банкомата таким чином, щоб особи, які перебувають поруч, не мали змоги його побачити. Відмовлятися від допомоги та не слідувати підказкам інших осіб під час здійснення операцій через банкомат з використанням ППК.
8. У випадку неможливості скористатися банкоматом з причин несправності спеціального пристрою, призначеного для приймання ППК, рекомендується відмовитися від застосування фізичної сили для спроби

вставити ППК та взагалі не користуватися послугами даного банкомату і повідомити про цей факт Банк за номером телефону, який зазначено на банкоматі.

9. Відмовитися від використання банкомату, який працює некоректно (наприклад, довгий час перебуває в режимі очікування, перезавантажується, змінює характер операцій без команди Держателя). У даному випадку слід відмінити поточну операцію, натиснувши на клавіатурі кнопку «Відміна»/«Отмена»/«CANCEL» (червона кнопка) і дочекатися повернення ППК. Якщо під час проведення операції в банкоматі пристрій, призначений для приймання ППК, не повертає її, необхідно зателефонувати до Банку за номером телефону, який зазначено на банкоматі, та повідомити про ситуацію, що склалася.
10. Після отримання готівки в банкоматі необхідно перерахувати кошти та переконатись у тому, що ППК була повернена банкоматом, дочекатися видачі чека, якщо здійснювався запит його видачі, тільки після цього відходити від банкомата.
11. негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку ППК, підозру на несанкціоноване використання ППК або її реквізитів, а також про те, що ПІН-код став відомий іншій особі, за телефоном 0(800)30-10-38 та заблокувати ППК.
12. При проведенні касиром операції з використанням ППК тримати картку в полі свого зору для контролю дій касира щодо проведення повторних операцій чи інших несанкціонованих Держателем дій.
13. Зберігати документи, що підтверджують факт здійснення операції з використанням ППК до моменту відображення відповідних операцій у виписці Банку та надавати їх Банку за його вимогою для врегулювання суперечних питань.
14. При телефонному зверненні в Банк надавати ідентифікаційну інформацію у порядку, визначеному в розділі IV Правил користування ППК.
15. Обережати ППК від пошкоджень та втрати, не піддавати ППК дії електромагнітного випромінювання (не тримати її поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео-/аудіотехнікою тощо), впливу високих температур та агресивних середовищ.  
Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та будь-якими третіми особами за збитки, заподіяні в результаті втрати Клієнтом чи довіреною особою ППК, розголошення ПІН-коду або вчинення ними інших дій, що призвели до цих збитків.

#### **IV. Втрата, блокування ППК, відновлення користування ППК**

1. У разі втрати/крадіжки/компрометації ППК, компрометації ПІН-коду Держателю необхідно негайно звернутись до Банку за телефоном 0(800)30-10-38, +380 (061) 228-78-67, +380 (061) 228-78-04 та заблокувати ППК. У разі звернення за вказаними телефонами Держатель повинен надати ідентифікаційну інформацію: прізвище, ім'я, ім'я по-батькові, дату народження, назвати тип ППК (Металкарт чи МПС), ідентифікаційний код та паспортні дані. Знання повного номеру ППК або останніх її чотирьох цифр прискорить операцію блокування.
2. Банк після телефонного повідомлення Держателем про втрату/крадіжку/компрометацію ППК або ПІН-коду та/або у разі подання заяви Держателя на блокування ППК, та/або у разі надходження будь-якого повідомлення до Банку від третьої особи щодо знаходження загубленої ППК, а також у випадках, передбачених законодавством України, у т.ч. законодавством у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, негайно здійснює блокування вказаної/их ППК шляхом внесення її/їх до електронного стоп-списку. Після блокування ППК здійснення операцій з нею, які потребують авторизації, стане неможливим: на авторизаційний запит Банк надасть відмову.
3. При зверненні/подачі заяви щодо блокування ППК Банк фіксує дату, години та хвилини звернення/надання заяви.
4. Про втрату/крадіжку/компрометацію ППК або ПІН-коду Держатель повинен підтвердити письмово, в термін не пізніше 3 (трьох) банківських днів з моменту надходження усного повідомлення, надавши до Банку відповідну заяву на блокування ППК.
5. Банк не несе відповідальності за неповідомлення Держателем про втрату/крадіжку/компрометацію ППК або ПІН-коду та викликані цим суперечки.
6. У разі підозри Банку щодо ймовірної компрометації ППК Банк має інформувати Держателя за телефоном про необхідність блокування ППК та про необхідність звернення Держателя до Банку для випуску нової ППК внаслідок її компрометації.
7. Відновлення користування Рахунком з використанням ППК після втрати/крадіжки/компрометації ППК або ПІН-коду можливе після отримання Банком необхідних документів та письмової заяви встановленого Банком зразка Держателя на випуск нової ППК.
8. У разі несвоєчасного повідомлення про втрату/крадіжку/компрометацію ППК або ПІН-коду вся відповідальність за незаконне використання ППК/ПІН-коду покладається на Клієнта.
9. Банк стягує плату за послуги, пов'язані з блокуванням картки та перевипуском нової ППК відповідно до Тарифів Банку. Усі витрати, пов'язані з послугами із блокування картки та перевипуском нової ППК на підставі заяв, несе Клієнт.
10. У випадку необхідності зупинення дії ППК довірених осіб Клієнта, Клієнт надає до Банку Заяву на припинення дії довіреності, на підставі якої ППК довірених осіб буде заблоковано Банком. Блокування ППК довірених осіб здійснюється на підставі заяви Клієнта або його довірених осіб щодо блокування ППК. У випадку припинення дії ППК, вони мають бути повернуті до Банку для анулювання.

## V. Прикінцеві положення

1. У випадку незгоди Клієнта з виписками за операціями (наявність спірних транзакцій), здійсненими за Рахунком, Клієнт подає відповідну заяву встановленого Банком зразка через уповноваженого співробітника відділення Банку. Термін подання претензії не повинен перевищувати 120 днів від дати проведення операції. Банк зобов'язаний розглядати заяви Клієнта, що стосуються використання ППК або незавершеного переказу, ініційованого з її допомогою, спірної транзакції. Строк проведення Банком розслідування складає 10 банківських днів з моменту подачі заяви Клієнта (строк може бути змінено за Рішенням Комісії Банку зі службових розслідувань у системі обслуговування платіжних карток в залежності від складності ситуації, але не більше строку, передбаченого законом для розгляду звернень скарг громадян). Результати розгляду заяви Банк надає Клієнту в письмовому вигляді.
2. У разі підозри Банку щодо ймовірної компрометації ППК Банк інформує Клієнта/Держателя за телефоном про необхідність блокування ППК та про необхідність звернення Клієнта/Держателя до Банку для випуску нової ППК внаслідок її компрометації.
3. Банк має право відмовити у випуску ППК (у тому числі ППК на новий термін) без обґрунтування причин такого рішення, якщо її випуск суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків чи завдати шкоди діловій репутації Банку.
4. Банк має право здійснювати вилучення ППК Держателя при виявленні пошкоджень, які впливають на її використання, або у випадку виявлення факту використання ППК або реквізитів ППК третьою особою.
5. Держатель має право здійснювати всі необхідні дії, пов'язані із втратою, блокуванням ППК, відновленням користування ППК відповідно до Правил користування ППК.
6. Банк має право заблокувати, припинити або призупинити дію ППК, а також вилучити ППК, у разі здійснення Держателем 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 Держателя про блокування, припинення або призупинення дії, вилучення ППК письмово або шляхом телефонного дзвінка, або шляхом відправлення текстового повідомлення на номер мобільного телефону Держателя.

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

7. Банк має право зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності. Строк, на який може бути зупинено проведення фінансової операції, встановлюється нормативно-правовими актами у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.
8. Держатель за допомогою ППК має змогу виконувати наступні дії:
  - поповнювати Рахунок через каси Банку;
  - отримувати готівку з Рахунку в касах Банку та через банкомати;
  - перерахувати кошти зі своїх Рахунків на інші власні рахунки та рахунки інших осіб;
  - отримувати виписки за своїми рахунками;
  - одержувати заробітну плату та інші платежі, що надішли на рахунок безготівковим шляхом;
  - одержувати пенсії та грошову допомогу;
  - здійснювати переказ коштів в гривні через мережу захищених Інтернет-ресурсів Банку (банківська система дистанційного обслуговування) з метою зарахування коштів на рахунок отримувача.

9. Клієнт доручає та надає безумовну згоду Банку здійснювати дебетовий переказ на підставі платіжної інструкції Банку (в порядку договірної списання) грошових коштів, які становлять заборгованість Клієнта перед Банком, грошові кошти, необхідні для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта, а також у разі отримання Банком інформації про неможливість використання Клієнтом рахунку (оголошення безвісно відсутнім, обставини що пов'язані із ризиком загибелі/смерті Клієнта). Підписанням Договору з Банком Клієнт надає безумовну згоду на те, що протягом строку дії цього Договору Банк без отримання додаткової згоди та платіжних інструкцій Клієнта здійснюватиме з Рахунку Клієнта дебетові перекази пов'язані між собою наступними спільними ознаками: отримувач — АТ "МетаБанк"; заборгованість виникла на підставі — цього Договору або інших договорів укладених між Клієнтом і Банком; строк сплати заборгованості — прострочений більш як на один день; призначення платежу — сплата комісійної винагороди та/або штрафних санкцій згідно умов договору. Банк здійснює дебетові перекази в розмірі заборгованості Клієнта на підставі платіжних інструкцій Банку. Клієнт має право відкликати свою згоду на виконання платіжних операцій з дебетового переказу коштів з Рахунку, у будь-який час за умови письмового повідомлення Банку не менше як за десять календарних днів до дати відкликання згоди та за умови відсутності простроченої заборгованості перед Банком. Розпорядження про відкликання згоди на здійснення Банком дебетових



переказів пов'язаних спільними ознаками складається у довільній формі із обов'язковим зазначенням номеру та дати цього Договору та подається Банку виключно у письмовій формі.

У випадку, якщо рахунки Клієнта відкриті у валюті, відмінній від валюти зобов'язань Клієнта, Банк має право на здійснення договірного 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.

10. Використання ППК з метою, що не відповідає чинному законодавству України, забороняється. Забороняється використання ППК для підприємницької та інвестиційної діяльності. У випадку виявлення Банком факту незаконного чи несанкціонованого використання ППК, а також порушення Держателем умов Договору, Банк залишає за собою право надання інформації до правоохоронних органів згідно зі встановленим чинним законодавством України порядком.
11. Правила користування ППК є загальними та можуть бути змінені або доповнені. Банк інформує Клієнта про внесення змін до Правил користування ППК за 30 календарних днів до набрання такими змінами чинності, шляхом розміщення даної інформації на сайті Банку в мережі Інтернет: [www.mbank.com.ua](http://www.mbank.com.ua) та у приміщенні Банку на дошці оголошень, або в місці укладання Договору. Інші умови користування ППК визначаються відповідно до Договору та Типових умов до Договору. Правила користування ППК, Договір, Типові умови до Договору, Тарифи та зміни до перелічених документів оприлюднюються на сайті Банку в мережі Інтернет: [www.mbank.com.ua](http://www.mbank.com.ua) та у приміщенні Банку на дошці оголошень або в місці укладання Договору. Якщо Клієнт не згоден зі змінами до Правил користування ППК, 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.

Додаток 2  
До Типових умов договору банківського рахунку,  
операції за яким здійснюються з використанням  
електронних платіжних засобів  
“ МЕТАЛКАРТ ”

Типова форма платіжної інструкції, яка використовується при ініціюванні клієнтами АТ «МетаБанк» платіжних операцій у національній валюті, якщо платіжна інструкція надається платником

Примірник

Платіжна інструкція №

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
Дата складання

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
Дата валютування

<b>Платник</b>			
<b>Код платника</b>		<b>Рахунок платника</b>	
<b>Надавач платіжних послуг платника</b>	АТ "МетаБанк"		
<b>Фактичний платник</b>			
<b>Код фактичного платника</b>			
<b>Отримувач</b>			
<b>Код отримувача</b>		<b>Рахунок отримувача</b>	
<b>Надавач платіжних послуг отримувача</b>			
<b>Фактичний отримувач</b>			
<b>Код фактичного отримувача</b>			
<b>Сума</b>			
<b>Сума словами</b>			
<b>Призначення платежу</b>			

М. П. платника

Підписи платника

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.    « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. "

\_\_\_\_\_  
Дата прийняття до виконання

\_\_\_\_\_  
Дата виконання

\_\_\_\_\_  
Підпис надавача платіжних послуг

Додаток 3  
До Типових умов договору банківського рахунку,  
операції за яким здійснюються з використанням  
електронних платіжних засобів  
“МЕТАЛКАРТ”

Типова форма платіжної інструкції, яка використовується при ініціюванні клієнтами АТ «МетаБанк» платіжних операцій у іноземній валюті, якщо платіжна інструкція надається платником (за межі банку)

Примірник №

Платіжна інструкція в іноземній валюті № \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
Дата складання

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
Дата валютування

52: Надавач платіжних послуг платника Найменування: АТ"МЕТАБАНК" METABANK JSC Місцезнаходження: 69006, Україна, м. Запоріжжя, пр.Металургів, буд. 30 69006, UKRAINE, ZARORIZHZHYA, METALURGIY PROSPECT, BLD.30
--

50: Платник Унікальний ідентифікатор або найменування/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності): Резидентність: Місцезнаходження: Код платника: Номер рахунку IBAN:
---

32: Код валюти платіжної операції: Сума платіжної операції цифрами: Сума та назва іноземної валюти платіжної операції словами:
--

59: Отримувач Унікальний ідентифікатор або найменування/ прізвище, ім'я, по батькові (за наявності): Резидентність: Місцезнаходження: Номер рахунку IBAN: Код країни отримувача:
---

56: Надавач платіжних послуг - посередника SWIFT-код/(BIC)/FW або ABA або інший ідентифікатор надавача платіжних послуг-посередника: Найменування: Місцезнаходження: Номер рахунку надавача платіжних послуг-посередника¹: Код країни:
---

57: Надавач платіжних послуг отримувача SWIFT-код/(BIC)/FW або ABA або інший ідентифікатор банку отримувача/ банку, у якого небанківський надавач платіжних послуг має відкритий розрахунковий рахунок: Найменування: Місцезнаходження: Номер рахунку надавача платіжних послуг отримувача¹: Код країни:
--

70: Призначення платежу:
--------------------------

71: Комісійні витрати:	<b>BEN</b> <input type="checkbox"/> За _____ рахунок _____ отримувача	<b>OUR</b> <input type="checkbox"/> За рахунок платника	<b>SHA</b> <input type="checkbox"/> За рахунок _____ платника отримувача	<b>OUR Fullpay</b> <input type="checkbox"/> За рахунок платника (з гарантованою доставкою повної суми платіжної операції отримувачу)
------------------------	---	--	--	--

Платник надає право надавачу платіжних послуг платника утримати комісійну винагороду (без платіжної інструкції платника) з рахунку

Код операції:
---------------

77: Додаткова інформація²:
----------------------------

Контактний телефон платника:
------------------------------

Підписанням цієї платіжної інструкції платник надає свою згоду на здійснення платіжної операції у відповідності до інформації та за реквізитами, зазначеними в цій платіжній інструкції.

Підписи та \_\_\_\_\_

відбиток печатки (у разі наявності) \_\_\_\_\_

Відмітка про надходження	Відмітка про виконання
Дата надходження _____ Підпис _____	Дата виконання _____ Підпис _____

¹ – для банку вказується коррахунок, для небанківського надавача платіжних послуг – номер розрахункового рахунку

² – при здійсненні платежу у китайських юанях, клієнтом вказуються код призначення платежу згідно з вимогами банку-кореспондента, при здійсненні платежу на банки, що розташовані в Об'єднаних Арабських Еміратах, клієнтом вказуються коди згідно з вимогами Центрального банку ОАЕ.

Додаток 4  
До Типових умов договору банківського рахунку,  
операції за яким здійснюються з використанням  
електронних платіжних засобів  
“МЕТАЛКАРТ”

**Типова форма платіжної інструкції, яка використовується при ініціюванні клієнтами АТ «МетаБанк» платіжних операцій у іноземній валюті, якщо платіжна інструкція надається платником (в межах банку)**

Примірник №

**Платіжна інструкція в іноземній валюті № \_\_\_\_\_**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
Дата складання

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
Дата валютування

Надавач платіжних послуг платника Найменування: АТ"МЕТАБАНК" МЕТАBANK JSC Місцезнаходження: 69006, Україна, м. Запоріжжя, пр.Металургів, буд. 30 69006, UKRAINE, ZARORIZHZHYA, METALURGIV PROSPECT, BLD.30
--

Платник Унікальний ідентифікатор або найменування/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності): Резидентність: Місцезнаходження: Код платника: Номер рахунку IBAN:
---

Код валюти платіжної операції: Сума платіжної операції цифрами: Сума та назва іноземної валюти платіжної операції словами:
--

Отримувач Унікальний ідентифікатор або найменування/ прізвище, ім'я, по батькові (за наявності): Резидентність: Місцезнаходження: Номер рахунку IBAN: Код країни отримувача:
---

Надавач платіжних послуг отримувача Найменування: АТ"МЕТАБАНК" МЕТАBANK JSC Місцезнаходження: 69006, Україна, м. Запоріжжя, пр.Металургів, буд. 30 69006, UKRAINE, ZARORIZHZHYA, METALURGIV PROSPECT, BLD.30
--

Призначення платежу:
----------------------

Підписанням цієї платіжної інструкції платник надає свою згоду на здійснення платіжної операції у відповідності до інформації та за реквізитами, зазначеними в цій платіжній інструкції. Платник надає право надавачу платіжних послуг платника утримати комісійну винагороду (без платіжної інструкції платника) з рахунку.

Підписи та \_\_\_\_\_

відбиток печатки (у разі наявності) \_\_\_\_\_

Відмітка про надходження	Відмітка про виконання
Дата надходження _____	Дата виконання _____
Підпис _____	Підпис _____



Додаток 5  
До Типових умов договору банківського рахунку,  
операції за яким здійснюються з використанням  
електронних платіжних засобів  
“МЕТАЛКАРТ”

**Типова форма платіжної інструкції, яка використовується при ініціюванні клієнтами АТ «МетаБанк» касових операцій з переказу коштів на рахунок клієнта у національній валюті**

**Платіжна інструкція на переказ готівки №**

Дата здійснення платіжної операції " " \_\_\_\_\_ 20\_\_р.

Дата валютування \_\_\_\_\_

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
UAH	Дт			
UAH	Кт			
<b>Загальна сума(цифрами)</b>				

Платник/ініціатор

Код платника/код ініціатора

Надавач платіжних послуг платника АТ "МетаБанк"

Отримувач

Код отримувача

Надавач платіжних послуг отримувача АТ "МетаБанк"

Загальна сума

Призначення платежу

Пред'явлений документ

Виданий

дата видачі документа

дата народження особи

місце проживання особи

З умовами про надання платіжних послуг згоден \_\_\_\_\_  
(підпис платника/ініціатора)

Підпис надавача платіжних послуг \_\_\_\_\_

Додаткові реквізити

**Квитанція до платіжної інструкції на переказ готівки №**

Дата здійснення платіжної операції " " \_\_\_\_\_ 20\_\_р.

Дата валютування \_\_\_\_\_

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
UAH	Дт			
UAH	Кт			
<b>Загальна сума(цифрами)</b>				

Платник/ініціатор

Код платника/код ініціатора

Надавач платіжних послуг платника АТ "МетаБанк"

Отримувач

Код отримувача

Надавач платіжних послуг отримувача АТ "МетаБанк"

Загальна сума

Призначення платежу

З умовами про надання платіжних послуг згоден \_\_\_\_\_  
(підпис платника/ініціатора)

Підпис надавача платіжних послуг \_\_\_\_\_

Додаток 6  
До Типових умов договору банківського рахунку,  
операції за яким здійснюються з використанням  
електронних платіжних засобів  
“МЕТАЛКАРТ”

**Типова форма платіжної інструкції, яка використовується при ініціюванні клієнтами АТ «МетаБанк» касових операцій з переказу коштів на рахунок клієнта у іноземній валюті**

**Платіжна інструкція на переказ готівки N**

Дата здійснення платіжної операції " " \_\_\_\_\_ 20\_\_р.

Дата валютування \_\_\_\_\_

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дт			
	Кт			
<b>Загальна сума(цифрами)</b>				

Платник/ініціатор

Код платника/код ініціатора

Надавач платіжних послуг платника

Отримувач

Код отримувача

Надавач платіжних послуг отримувача

Загальна сума

Еквівалент у гривнях

Призначення платежу

Пред'явлений документ

Серія N

Виданий

дата видачі документа

дата народження особи

місце проживання особи

З умовами про надання платіжних послуг згоден \_\_\_\_\_  
(підпис платника/ініціатора)

Підпис надавача платіжних послуг \_\_\_\_\_

Додаткові реквізити

-----  
**Квитанція до платіжної інструкції на переказ готівки N**

Дата здійснення платіжної операції " " \_\_\_\_\_ 20\_\_р.

Дата валютування \_\_\_\_\_

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дт			
	Кт			
<b>Загальна сума(цифрами)</b>				

Платник/ініціатор

Код платника/код ініціатора

Надавач платіжних послуг платника

Отримувач

Код отримувача

Надавач платіжних послуг отримувача

Загальна сума

Еквівалент у гривнях

Призначення платежу

З умовами про надання платіжних послуг згоден \_\_\_\_\_  
(підпис платника/ініціатора)

Підпис надавача платіжних послуг \_\_\_\_\_

-----

До Типових умов договору банківського рахунку,  
операції за яким здійснюються з використанням  
електронних платіжних засобів  
“МЕТАЛКАРТ”

Типова форма платіжної інструкції, яка використовується при ініціюванні клієнтами АТ «МетаБанк» касових операцій зняття готівкових коштів з рахунку клієнта

Прим.

Дата здійснення платіжної операції " " \_\_\_\_\_ 20\_\_р.

Платіжна інструкція на видачу готівки N

Надавач платіжних послуг отримувача  
Отримувач

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дт			
	Кт			
<b>Загальна сума(цифрами)</b>				

Загальна сума

Еквівалент у гривнях

Зміст операції

Пред'явлений документ

Серія N

Виданий

дата видачі документа

дата народження особи

місце проживання особи

Підтверджую надання згоди на обробку персональних даних у базі персональних даних.

З умовами договору про надання платіжних послуг згоден \_\_\_\_\_

(підпис отримувача)

Підпис надавача платіжних послуг \_\_\_\_\_

-----  
Додаткові реквізити документа-----  
Код назначення операції

Символ кассы по валюте

Код банка GLB

Код страны K040

Код операции R040  
-----

**Розпорядження**  
**платника про відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції**

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Найменування Банку (надавача платіжних послуг)

Акціонерне товариство «МетаБанк»

Повне найменування Клієнта (платника)

Код за ЄДРПОУ/РНОКПП Клієнта

Місцезнаходження Клієнта

Прошу відкликати платіжну інструкцію та згоду на виконання платіжної операції:

№ платіжної інструкції	
Дата платіжної інструкції	
Сума, в т.ч. прописом	
Рахунок IBAN платника	
Рахунок IBAN отримувача	
ЄДРПОУ/РНОКПП отримувача	
Найменування отримувача	
Призначення платежу	

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (П.І.Б. уповноваженої особи Клієнта)

М.П. (за наявності)

Дата та час отримання Банком розпорядження: \_\_\_\_ : \_\_\_\_ : \_\_\_\_ « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Підпис відповідальної особи надавача платіжних послуг \_\_\_\_\_





Додаток 9  
До Типових умов договору банківського рахунку,  
операції за яким здійснюються з використанням  
електронних платіжних засобів  
“МЕТАЛКАРТ”

**Ліміти на виконання операцій**

Тип операції	Ліміт
Видача готівки	до 100 000 грн на добу без обмеження за кількістю операцій
Безготівкова оплата в торговому POS-терміналі Банку	до 100 000 грн на добу без обмеження за кількістю операцій

\* Зазначені ліміти/обмеження діють у обсягах та випадках, що не суперечать діючому законодавстві України.