



Затверджено:
Голова Правління АТ "МетаБанк"
Нужний С.П.
"05" грудня 2018 р.

**ТИПОВІ УМОВИ
ДОГОВОРУ ДОВГОСТРОКОВОГО ДОРУЧЕННЯ НА ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(діють з "06" грудня 2018р.)**

1. "Типові умови договору довгострокового доручення на договірне списання грошових коштів" (далі-Типові умови) визначають наступні умови Договору довгострокового доручення на договірне списання грошових коштів (далі-Договір):

- терміни та поняття, які використовуються у Договорі;
- загальні умови Договору;
- обов'язки Сторін за Договором;
- права Сторін за Договором;
- відповідальність Сторін за Договором;
- обставини непереборної сили;
- строк дії Договору та інші умови за Договором.

2. Терміни та поняття, які використовуються у Типових умовах та Договорі.

2.1. У Типових умовах та Договорі використовуються наступні терміни та поняття:

"БАНК" – Акціонерне товариство "МетаБанк".

"ВИЗНАЧЕНА ДАТА СПИСАННЯ" - визначена дата списання грошових коштів з рахунку Клієнта, що відповідає робочому дню та визначається на підставі дати першого списання з урахуванням періодичності списання та встановленого терміну списання, вказаних у Параметрах довгострокового доручення Договору. У випадку, коли визначена дата списання припадає на вихідний або святковий день, договірне списання грошових коштів за Договором відбувається в перший робочий день після вихідного або святкового дня, на яке припадає визначена дата списання.

"ВСТАНОВЛЕНИЙ ЛІМІТ ОПЕРАЦІЙ" — визначений у Параметрах довгострокового доручення ліміт операції, який становить суму операції договірного списання за довгостроковим дорученням або суму, в межах якої здійснюється операція договірного списання за довгостроковим дорученням, що визначається у Параметрах довгострокового доручення Договору згідно з обраним Тарифним пакетом.

"ДОСТУПНИЙ ЛІМІТ ГРОШОВИХ КОШТІВ" — залишок грошових коштів на зазначеному у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта, на якому відсутні арешт та інші обмеження щодо здійснення операцій, з урахуванням доступного ліміту овердрафту, що діє для вказаного у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта, за умови наявності у Параметрах довгострокового доручення Договору погодження Клієнта здійснювати договірне списання за довгостроковим дорученням з урахуванням доступного ліміту овердрафту.

"ЗВІТНИЙ ПЕРІОД" — період, що відповідає обраній у Параметрах довгострокового доручення періодичності, в якому виконується договірне списання за довгостроковим дорученням Клієнта за Договором.

"КЛІЄНТ" – фізична або юридична особа, з якою укладається Договір.

"ПАРАМЕТРИ ДОВГОСТРОКОВОГО ДОРУЧЕННЯ" - сукупність параметрів довгострокового доручення, які викладені в Договорі та до яких включаються загальні параметри довгострокового доручення на договірне списання, реквізити платника, реквізити отримувача та інші реквізити платежів для виконання довгострокового доручення на договірне списання грошових коштів з зазначеного у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта та подальшого безготівкового перерахування коштів отримувачу.

"ПАРАМЕТРИ ДОВГОСТРОКОВИХ ДОРУЧЕНЬ" - сукупність Параметрів довгострокових доручень, які викладені у всіх Договорах Клієнта.

"РАХУНОК КЛІЄНТА" — рахунок Клієнта, зазначений у Параметрах довгострокового доручення, з якого здійснюється договірне списання грошових коштів для подальшого перерахування отримувачу.

"ТАРИФИ БАНКУ" – 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.

"ТАРИФНИЙ ПАКЕТ" — тарифний пакет для здійснення договірного списання, зазначений Клієнтом у Параметрах довгострокового доручення, згідно з яким здійснюється договірне списання грошових коштів з зазначеного у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта та подальше безготівкове перерахування коштів отримувачу.

"ТЕРМІН СПИСАННЯ" — кількість календарних днів, протягом яких здійснюється договірне списання за довгостроковим дорученням Клієнта за Договором у випадку відсутності в звітному періоді операції договірного списання через невиконання Клієнтом умов п.4.2.2 Типових умов.

2.2. Поняття "БАНК", "ВИЗНАЧЕНА ДАТА СПИСАННЯ", "ВСТАНОВЛЕНИЙ ЛІМІТ ОПЕРАЦІЙ", "ДОСТУПНИЙ ЛІМІТ ГРОШОВИХ КОШТІВ", "ЗВІТНИЙ ПЕРІОД", "КЛІЄНТ", «ПАРАМЕТРИ ДОВГОСТРОКОВОГО ДОРУЧЕННЯ», «ПАРАМЕТРИ ДОВГОСТРОКОВИХ ДОРУЧЕНЬ», "РАХУНОК КЛІЄНТА", "ТАРИФИ БАНКУ", "ТАРИФНИЙ ПАКЕТ", "ТЕРМІН СПИСАННЯ", будуть використовуватися у значеннях, вказаних у пункті 2.1 Типових умов.

3. Загальні умови Договору

3.1. За довгостроковим дорученням Клієнта, що міститься у Договорі, Банк зобов'язується здійснювати договірне списання грошових коштів з вказаного у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта у порядку, що викладений в

Договорі, та на умовах, що визначені Клієнтом та зафіксовані у Параметрах довгострокового доручення. За виконання цього доручення Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду в строки та в розмірах, що передбачені Тарифами Банку.

Договірне списання здійснюється за умови достатності залишку грошових коштів для виконання довгострокового доручення за Договором та сплати комісійної винагороди Банку на вказаному у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта.

4. Обов'язки Сторін за Договором.

4.1. Банк зобов'язаний:

4.1.1. В процесі виконання довгострокового доручення дотримуватись параметрів та умов договірних списання коштів, визначених Клієнтом та зафіксованих у Параметрах довгострокового доручення.

4.1.2. Здійснювати договірне списання грошових коштів з вказаного у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта у сумі та відповідно до реквізитів, які наведені у Параметрах довгострокового доручення.

Договірне списання грошових коштів Клієнта відбувається у визначену дату списання з урахуванням п.5.1.3 Типових умов.

Договірне списання Банк здійснює у порядку черговості, визначеної Клієнтом та зафіксованої в Договорах Клієнта.

Якщо у визначену дату списання на вказаному у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта недостатньо доступного ліміту грошових коштів для виконання доручення за Договором, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання протягом терміну списання, що визначений у Параметрах довгострокового доручення.

Договірне списання коштів з вказаного у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта здійснюється на підставі меморіального ордеру.

4.1.3. Здійснювати безготівкове перерахування грошових коштів, що списані з рахунку Клієнта згідно з п.4.1.2 Типових умов, за реквізитами отримувача та з урахуванням параметрів платежу, які наведені у Параметрах довгострокового доручення.

Таке безготівкове перерахування грошових коштів на користь отримувача виконується не пізніше наступного робочого дня після дня списання коштів згідно з п.4.1.2, Типових умов.

4.1.4. Договірне списання за довгостроковим дорученням згідно з Параметрами довгострокового доручення здійснюється за Тарифним пакетом, зазначеним Клієнтом у Параметрах довгострокового доручення. Перелік та умови застосування Тарифних пакетів регулюються Тарифами Банку.

4.1.5. За вимогою Клієнта надавати документи, що підтверджують виконання Банком довгострокового доручення на договірне списання грошових коштів, відповідно до Договору.

4.1.6. У випадку, коли залишок грошових коштів на вказаному у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта не достатній для здійснення договірних списання відповідно до умов п.4.1.2, 4.1.4 та п.4.2.1 Типових умов, зобов'язання Банку, що викладені у п. 4.1.1-4.1.3 Типових умов, та зобов'язання Клієнта, що викладені у п.4.2.1 Типових умов, не виконуються.

4.1.7. У разі помилкового списання грошових коштів з вказаного у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта, що відбулося з вини Банку, Банк зобов'язаний повернути на вказаний у Параметрах довгострокового доручення рахунок Клієнта помилково списану суму, а також сплатити пеню у розмірі 0,02 % від суми помилково списаних коштів за кожен день, починаючи з дня помилкового списання коштів, але не більше 5%.

4.2. Клієнт зобов'язаний:

4.2.1. За надані за Договором послуги сплачувати Банку комісійну винагороду згідно з Тарифами Банку. Оплата послуг Банку здійснюється шляхом договірних списання грошових коштів з вказаного у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта на користь Банку в день виконання Банком доручення на договірне списання за Договором.

4.2.2. Забезпечувати в зазначені у п.4.1.1-4.1.2 Типових умов та у Параметрах довгострокового доручення строки наявність на вказаному у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта суми грошових коштів, достатньої для виконання довгострокового доручення з урахуванням п.4.2.1. та п. 4.1.2-4.1.4 Типових умов.

4.2.3. Вказувати призначення платежу у форматі та з параметрами, що відповідають законодавству України.

4.2.4. Вчасно надавати інформацію Банку про зміни щодо реквізитів одержувачів платежів, на користь яких здійснюється договірне списання з вказаного у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта та подальше перерахування коштів.

4.2.5. Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк про всі помічені неточності/помилки або про помилкові операції за рахунками не пізніше наступного дня після отримання документу, що підтверджує виконання Банком довгострокового доручення на договірне списання грошових коштів, відповідно до Договору, шляхом оформлення у відділенні Банку відповідної заяви. У разі неотримання Банком у зазначений строк такого повідомлення, всі операції за рахунками Клієнта вважаються підтвердженими.

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

5. Права Сторін за Договором.

5.1. Банк має право:

5.1.1. Змінювати Тарифи Банку у випадку зміни кон'юнктури ринку, облікової ставки НБУ, діючих цін і тарифів, мінімальної заробітної плати, законодавства, рівня інфляції в Україні, інших випадках та інформувати Клієнта про такі зміни шляхом розміщення їх в доступному для Клієнта місці в приміщеннях Банку та/або шляхом розміщення на сайті Банку в строк не пізніше, ніж за 30 календарних днів до введення змін. У випадку незгоди зі змінами Клієнт має право до дня введення в дію змін з'явитися в Банк і розірвати Договір. Якщо Клієнт протягом встановленого в цьому пункті терміну не звернеться до

Банку для розірвання Договору, зміна Тарифів Банку вважається погодженою Клієнтом.

5.1.2. У випадку виникнення обставин, наведених у п. 6.1 Типових умов, Банк має право не повертати Клієнту суму витрат Банку на виконання довгострокового доручення на договірне списання за Договором, що міститься в Параметрах довгострокового доручення, у вигляді комісійної винагороди, що визначена згідно з Тарифами Банку та підлягає сплаті за умовами Договору.

5.1.3. Призупинити та не здійснювати договірне списання за довгостроковим дорученням, що міститься в Договорі, у наступних випадках:

- невідповідність переказу, ініційованого за допомогою договірного списання, вимогам законодавства України;
- відсутність у Банку інформації та документів, необхідних для здійснення ідентифікації Клієнта та/або належного виконання Банком заходів фінансового моніторингу;
- якщо дії Клієнта не відповідають вимогам Договору та/або інших укладених між Сторонами договорів, вимогам законодавства України та/або дії Клієнта можуть призвести до погіршення іміджу Банку;
- наявності простроченої кредиторської заборгованості Клієнта за кредитами, що надані Клієнту Банком;
- в інших випадках, визначених законодавством України та Договором;
- у випадку відсутності в Банку інформації про стан заборгованості Клієнта за особовим рахунком на сплату комунальних послуг, які вказані у Параметрах довгострокового доручення, за умови вибору Тарифного пакету, згідно з яким списання за Договором залежить від стану такої заборгованості Клієнта.

У випадку призупинення Банком виконання доручення та витребування від Клієнта документів та/або інформації, визначених в абзацах 2-6 цього пункту Типових умов, зазначений у Параметрах довгострокового доручення термін виконання доручень Клієнта не застосовується, а договірне списання здійснюється в строк не пізніше наступного операційного дня після отримання Банком від Клієнта належних документів та/або інформації.

У випадку призупинення Банком виконання доручення з причини, визначеної в абзаці 7 цього пункту Типових умов, зазначений у Параметрах довгострокового доручення термін виконання доручень Клієнта не застосовується, а договірне списання може здійснюватися в межах звітнього періоду після отримання Банком інформації про стан заборгованості Клієнта за особовим рахунком на сплату комунальних послуг.

Банк має право на власний розсуд відмовити у прийнятті (акцепті) доручення, призупинити (тимчасово) виконання доручення, відмовити у виконанні доручення та/або відмовитись від надання послуг за Договором та на умовах, визначених у Параметрах довгострокового доручення, зокрема у випадках, визначених законодавством України та Договором.

5.1.4. Підписанням Договору Клієнт надає Банку право здійснювати платежі за реквізитами отримувача, іншими, ніж зазначені у Параметрах довгострокового доручення, у випадку надходження до Банку інформації про зміну реквізитів отримувача за Договором або про неможливість зарахування грошових коштів за вказаними у Договорі реквізитами отримувача. При цьому будь-яке додаткове погодження або укладання додаткової угоди до Договору не вимагається.

5.2. Клієнт має право:

5.2.1. Вимагати від Банку виконання зобов'язань та дотримання строків розрахунків, викладених в п.4.1.3 Типових умов з урахуванням п.5.1 Типових умов.

5.2.2. Отримувати документальне підтвердження виконання доручення на договірне списання грошових коштів відповідно до умов Параметрів довгострокового доручення.

5.2.3. За Договором Клієнт надає Банку право здійснювати договірне списання грошових коштів за довгостроковим дорученням Клієнта з вказаного у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта, в сумах, необхідних для погашення Клієнтом заборгованості за Договором. Договірне списання може здійснюватися Банком протягом строку дії Договору будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного виконання такого зобов'язання.

5.3. Клієнт засвідчує та гарантує, що:

5.3.1. Клієнт має необхідний обсяг правоздатності та дієздатності для укладання та виконання Договору; укладання та виконання Договору не суперечить положенням договорів, укладених Клієнтом з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Клієнта;

5.3.2. Не існує ніякого відомого Клієнту судового провадження або розслідування/перевірки з боку державних чи інших органів, які можуть суттєво негативно вплинути на обсяг правоздатності та/або дієздатності Клієнта та про які Банк не був попереджений до укладання Договору;

5.3.3. Клієнт отримав всю інформацію стосовно послуг Банку, що надаються на підставі Договору, в обсязі та в порядку, що передбачені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Клієнт засвідчує, що зазначена інформація є доступною в місцях обслуговування клієнтів Банку та/або на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет, а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті фінансових послуг, що надаються Банком. Умови Договору для Клієнта зрозумілі, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими.

6. Відповідальність Сторін за Договором.

6.1. Банк не несе відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором у наступних випадках:

- відсутності на вказаному у Параметрах довгострокового доручення рахунку Клієнта грошових коштів у сумі, достатній для здійснення договірного списання згідно п.4.1.2-4.1.4 Типових умов;
- невірного зазначення в Параметрах довгострокового доручення реквізитів платника, таких як рахунок Клієнта, номер особового рахунку, телефону для здійснення комунальних платежів тощо;
- неможливості зарахування коштів на рахунок отримувача (арешт рахунку, невідповідність валюти рахунку отримувача валюті рахунку платника, невідповідність МФО та рахунку отримувача, зміна реквізитів отримувача та інші);
- у випадку відсутності в Банку інформації про стан заборгованості Клієнта за особовим рахунком на сплату комунальних послуг, які вказані у Параметрах довгострокового доручення, за умови вибору Тарифного пакету, згідно з яким списання за Договором залежить від стану такої заборгованості Клієнта;

- у випадках, зазначених в п.5.1.3 Типових умов.

У цих та інших випадках невиконання доручення договірною списання Клієнта з наступним зарахуванням за реквізитами отримувача комісійна винагорода, що була сплачена в момент договірною списання з рахунку Клієнта, поверненню не підлягає.

6.2. Відповідальність за призначення платежу, що містить неповну або некоректну інформацію, яка виникає відповідно до законодавства України під час здійснення договірною списання за довгостроковим дорученням Клієнта та подальшого перерахування за Договором на умовах, визначених у Параметрах довгострокового доручення, покладається на Клієнта. За невідповідність призначення платежу законодавству України Банк відповідальності не несе.

6.3. Сторони несуть відповідальність за розголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації згідно з законодавством України. Розкриття банківської таємниці здійснюється лише у випадках та у порядку, визначених чинним законодавством України.

6.4. Вся шкода, заподіяна будь-якій Стороні Договору або третім особам в результаті виконання Договору на умовах, визначених у Параметрах довгострокового доручення, підлягає відшкодуванню виключно за рахунок Клієнта.

6.5. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки, майнові витрати та моральну шкоду, заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів, наданням недостовірних засвідчень та гарантій, зазначених в Договорі, а також спричинені іншими порушеннями Клієнтом умов Договору.

7. Форс-мажор та обставини, що призупиняють виконання Договору.

7.1. Термін виконання сторонами зобов'язань за Договором на умовах, визначених у Параметрах довгострокового доручення, може бути призупинений у випадку проведення бойових дій, режиму антитерористичної операції, настання обставин непереборної сили, до яких відносяться стихійне лихо, збройний конфлікт, перекриття шляхів руху транспорту внаслідок страйку, рішення Уряду та інші обставини, які перебувають поза контролем Сторін.

7.2. Сторона, яка зазнала дії обставин непереборної сили, має протягом трьох календарних днів повідомити про це іншу сторону. Факт наявності та термін дії форс-мажорних обставин повинні бути підтверджені уповноваженим на це органом.

7.3. Після припинення дії обставин непереборної сили термін виконання зобов'язань поновлюється.

7.4. Якщо дія обставин непереборної сили триває більше ніж 30 календарних днів поспіль, Сторони мають право припинити дію Договору. При цьому збитки, заподіяні припиненням дії Договору, не відшкодовуються, штрафні санкції не сплачуються.

8. Строк дії Договору та інші умови за Договором.

8.1. Договір набуває чинності з дня його підписання сторонами і діє до дати завершення його дії, що вказана у Параметрах довгострокового доручення.

8.2. Строк дії Договору встановлюється у Параметрах довгострокового доручення. Якщо за 30 днів до закінчення зазначеного строку жодна зі Сторін не повідомить про бажання припинити дію Договору, його дія продовжується на той самий строк і на тих самих умовах у випадку вибору такої автоматичної пролонгації у Параметрах довгострокового доручення.

8.3. Кожна сторона має право достроково розірвати Договір, письмово попередивши про це іншу сторону за 30 днів.

8.4. Дія Договору припиняється на загальних підставах припинення Договору, а також у разі:

- 1) закінчення строку дії Договору, на який він укладався відповідно до п.8.1-8.2 Типових умов;
- 2) дострокового розірвання Договору однією зі Сторін відповідно до п.8.2-8.3 Типових умов;
- 3) в момент припинення дії договору банківського рахунку Клієнта, який вказаний у Параметрах довгострокового доручення, до закінчення терміну дії Договору, зазначеного у п.8.1 Типових умов;
- 4) визнання Клієнта недієздатним, обмеження його цивільної дієздатності або визнання безвісно відсутнім, що підтверджене відповідним документом уповноваженого органу;
- 5) смерті Клієнта, що підтверджене відповідним документом уповноваженого органу.

8.5. Спори за цим Договором вирішуються в судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.