

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
АО КБ «Модульбанк»
(Протокол Правления № 1 от
13.01.2022г)

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
в системе Modulbank**

г. Москва, 2022 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ.

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ.

ГЛАВА 4. СТОИМОСТЬ ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ.

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

ГЛАВА 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПРЕТЕНЗИОННЫЙ ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

ГЛАВА 7. ОБРАБОТКА И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТА.

ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.

ГЛАВА 9. ФОРС-МАЖОР.

ГЛАВА 10. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

ГЛАВА 11. ТОВАРНЫЙ ЗНАК.

ГЛАВА 12. ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ (ДЕКЛАРАЦИЯ)

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Банк – Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк», кредитная организация, которая имеет право осуществлять в совокупности банковские операции в соответствии с *Федеральным законом № 395-1-ФЗ от 02-12-1990 «О банках и банковской деятельности»* на основании *Лицензии на осуществление банковских операций № 1927*, выданной Центральным банком Российской Федерации 16.03.2016г

1.2. Договор комплексного обслуживания – гражданско-правовой договор, включающий в свою структуру приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, к условиям которого присоединяется Клиент, в рамках и на основании которого Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных услуг. Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями *ст. 428 ГК РФ* является договором присоединения.

1.3. Документ, составленный с соблюдением письменной формы — это юридически значимое сообщение, имеющее вид:

✓ документа, составленного на бумажном носителе, содержащего оригинал печати и собственноручной подписи. Такой документ может быть доставлен: лично на руки либо посредством отправки почтового отправления на адрес Клиента или Банка для получения почтовой корреспонденции, надлежащим образом доведенный до сведения другой Стороны;

✓ электронного документа, подписанного простой электронной подписью или ключом усиленной электронной подписи, отправленного посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе *Modulbank*;

✓ простого электронного сообщения, не подписываемого ключом электронной подписи в силу отсутствия такого требования согласно действующему законодательству РФ, при этом позволяющего однозначно установить отправителя за счет отправки электронного сообщения определенному адресату (Стороне) посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе *Modulbank*.

1.4. Дополнительный сервис — опция, подключаемая Клиентом, предоставляемая партнерами Банка посредством системы *Modulbank*.

1.5. Доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица вправе осуществлять деятельность по управлению денежными средствами или иным имуществом, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей такой иностранной структуры без образования юридического лица.

1.6. Заявление о присоединении — заявление по форме, установленной Приложением №1 к настоящему Договору комплексного обслуживания, направляемое Клиентом в Банк, являющееся основанием для рассмотрения Банком вопроса о присоединении Клиента к правилам и условиям, установленным Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему, с целью получения комплексного обслуживания согласно выбранным параметрам. Клиент считается присоединившимся к настоящему Договору комплексного обслуживания и приложениям к нему, в случае положительного решения банка по вопросу о присоединении Клиента.

1.7. Клиент — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который в установленном порядке присоединился к Договору комплексного обслуживания и приложениям к нему.

1.8. Кодовое слово - слово, указываемое Клиентом/Представителем Клиента/Держателем карты в заявлении об установлении/изменении Кодового слова / заявлении на выпуск карты (Приложение №15 к настоящему Договору), регистрируемое в базе данных Банка и используемое для аутентификации физического лица в телефонном центре Банка.

1.9. Личный кабинет в системе Modulbank- личный кабинет Клиента в системе *Modulbank*, позволяющий в удаленном режиме с помощью системы Интернет-Банк/Мобильного Приложения «*Modulbank*» получить доступ к счетам Клиента с целью получения информации по остаткам и

операциям по счетам Клиента, для совершения операций по счетам Клиента, а также предоставляющий доступ к услугам и сервисам, предоставляемым Банком и партнерами Банка в рамках Договора комплексного обслуживания и приложений к нему

1.10. Официальный сайт Банка — modulbank.ru.

1.11. Опубликование информации — предоставление информации любым третьим лицам, при котором Договор комплексного обслуживания и приложения к нему, изменения, вносимые в их текст, а также любые документы, издаваемые Банком во исполнение условий указанного Договора, размещаются в общем доступе на Официальном сайте и становятся доступными к ознакомлению Клиентами с момента размещения документов.

1.12. Протектор - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности.

1.13. Система дистанционного банковского обслуживания Modulbank/Система Modulbank – автоматизированный сервисный продукт Банка, в удаленном доступе предоставляющий Клиенту возможность получить комплексное обслуживание в объеме, определенном в Заявлении о присоединении, посредством системы Интернет-банк/Мобильного приложения «Modulbank» в порядке и на условиях, установленных Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

1.14. Система Интернет-Банк- комплекс программно-технических средств для формирования, передачи, регистрации и исполнения распоряжений Клиента о переводе денежных средств, передачи и получения информации при исполнении ДКО Сторонами с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет

1.15. Телефонный центр Банка - сотрудники подразделений Банка, предоставляющее Клиенту по факту его обращения информационную поддержку посредством телефонного канала.

1.16. Счет - расчетный счет Клиента в российской или иностранной валюте, открытый в Банке, в целях осуществления банковских операций в системе *Modulbank*, согласно перечню, установленному Банком, содержащему информацию о валютах открытия счетов в Банке и видах операций, проводимых в соответствующей валюте, в соответствии с правилами, установленными условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

1.17. Юридически значимые сообщения – сообщения, обращения, заявления, уведомления, извещения, требования, распоряжения, которыми обмениваются Стороны посредством личного кабинета в системе *Modulbank*, являющиеся документами, составленными с соблюдением письменной формы. Юридически значимые сообщения, совершенные любым предусмотренным способом, признаются сообщением, содержащим волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Договора комплексного обслуживания. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом. Юридически значимые сообщения должны подписываться ключом электронной подписи Клиента в случаях, когда подписание таких сообщений является требованием норм действующего законодательства РФ, правил Банка, а также условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

1.18. Контактные данные Клиента — данные, предоставляемые Клиентом Банку, для осуществления Сторонами надлежащего обмена информацией, в том числе, юридически значимыми сообщениями. К контактным данным Клиента Стороны относят: фактический адрес Клиента, адрес электронной почты, номер (номера) мобильного телефона, сообщенные Клиентом Банку, в том числе в целях надлежащего осуществления процедуры аутентификации.

1.19. Процедура аутентификации – проверка подлинности обращения Клиента в систему *Modulbank* для использования функционала личного кабинета Клиента системы путём сравнения результата криптографического преобразования введённых им секретных данных с результатом

криптографического преобразования секретных данных, представленными Клиентом в момент регистрации в системе *Modulbank* и хранящимися в базе данных пользователей системы и введения уникального цифрового кода, направляемого Банком на номер мобильного телефона Клиента посредством смс/push сообщения, в соответствующее диалоговое окно в системе *Modulbank*.

1.20. Приложение / Мобильное приложение «Modulbank» — программное обеспечение для портативных устройств, установленное или загружаемое Клиентом на такие устройства, предназначенное для формирования, передачи, регистрации и исполнения дистанционных электронных документов. Мобильное приложение является Системой дистанционного обслуживания, участниками которой являются Банк, Клиент, Партнеры Банка.

1.21. Персональные данные — любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация, которая может потребоваться Банку в ходе исполнения договорных обязательств и /или в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения физическим лицом данных обязательств.

1.22. Простая электронная подпись – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

1.23. Обработка Персональных данных – осуществление на бумажных и/или электронных носителях с использованием и/или без использования средств автоматизации сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи персональных данных, предоставленных Клиентом Банку, включая распространение, предоставление доступа, в том числе при поручении обработки Персональных данных третьим лицам, блокирование, удаление, уничтожение.

1.24. Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% (двадцати пяти процентов) в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

1.25. Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, используемая для определения лица, подписывающего информацию, предназначенная для защиты подписываемой информации от подделки и искажения.

1.26. Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

1.27. Сторона, Стороны – в целях толкования настоящего Договора, Банк или Клиент по отдельности именуется как Сторона, а совместно Стороны.

1.28. MMS-сообщение- мультимедийное сообщение (изображение, мелодии, видео), которое может быть отослано и принято Клиентом на мобильное устройство.

1.29. IM-сообщение -электронное сообщение, которое может быть принято Клиентом через специально установленное приложение на мобильном устройстве, например, Viber, WhatsApp.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящий Договор комплексного обслуживания и приложения к нему определен как стандартный утвержденный формуляр и, в соответствии с положениями *ст. 428 Гражданского кодекса РФ*, является договором присоединения.

Договор комплексного обслуживания считается заключенным с момента акцепта Банком, подписанного Клиентом Заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №1 к данному Договору (далее - «*Заявление о присоединении*»).

Акцептом Банка Заявления о присоединении к Договору комплексного обслуживания является направление Банком Клиенту SMS сообщения об открытии счета на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в заявлении о присоединении к условиям договора комплексного обслуживания.

Банк направляет Клиенту SMS сообщение (отказ от акцепта) если заявление о присоединении не акцептовано Банком.

2.2. Договор комплексного обслуживания имеет в своей структуре приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, устанавливающие правила и порядок оказания Банком отдельных услуг и предоставления отдельных сервисов в системе *Modulbank*. Клиент присоединяется к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему не иначе, как в целом. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие приложения (по тексту настоящего Договора комплексного обслуживания совместно именуемы – приложения):

- ✓ Приложение №1 «Заявление о присоединении к условиям Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и приложений к нему».
- ✓ Приложение №2 «Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и приложениям к нему, для использования системы *Modulbank*».
- ✓ Приложение №3 «Правила подключения и использования пакетов обслуживания Клиентов в системе *Modulbank*».
- ✓ Приложение №4 «Правила осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов в системе *Modulbank*».
- ✓ Приложение №5 «Правила обслуживания Клиентов в системе *Modulbank* с использованием корпоративных карт».
- ✓ Приложение №6 «Правила дистанционного банковского обслуживания».
- ✓ Приложение №7 «Правила подключения Дополнительных сервисов в системе *Modulbank*».
- ✓ Приложение №8 «Правила размещения депозитов при использовании системы *Modulbank*».
- ✓ Приложение №9 «Правила Опции «Бесплатный бухгалтер для ИП» в системе *Modulbank*».
- ✓ Приложение №10 «Формы Заявлений на расторжение Договора комплексного обслуживания и закрытие счета/счетов в Банке».
- ✓ Приложение №11 «Условия доступа в личный кабинет в системе *Modulbank*»
- ✓ Приложение №12 «Продукты партнеров».
- ✓ Приложение №13 «Правила подключения дополнительного сервиса «МУЛЬТИБАНК» в системе *Modulbank*».
- ✓ Приложение № 14 Правила сервиса «Копилка для налогов» в системе *Modulbank*.
- ✓ Приложение № 15 Заявление об установлении/изменении кодового слова.
- ✓ Приложение №16 Согласие на информирование по договору комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе *Modulbank*.
- ✓ Приложение №17 Заявление на предоставление/ удаление доступа в систему *Modulbank*
- ✓ Приложение №18 Правила открытия счетов для краудинвестиционных площадок.
- ✓ Приложение №19 Правила открытия номинальных счетов для лизинговых платежей
- ✓ Приложение №20 Правила сервиса «API MODULBANK».
- ✓ Приложение № 21 Правила открытия номинальных счетов
- ✓ Приложение №22 Правила информационно-технологического взаимодействия при осуществлении переводов в целях пополнения банковских карт.
- ✓ Приложение №23 Правила оказания услуги «QR Pay».
- ✓ Приложение № 24 Перечень третьих лиц, в отношении которых Клиент дает согласие на обработку его персональных данных.
- ✓ Приложение № 25 Правила сервиса «Надежный эквайринг».

- ✓ Приложение № 26 Правила открытия номинальных счетов с участием Бенефициара (ов) в качестве стороны договора.
- ✓ Приложение №27 Правила сервиса «Модульпрактик»
- ✓ Приложение № 28 Правила осуществления платежей с помощью сервиса быстрых платежей.
- ✓ **2.3.** Договор комплексного обслуживания и приложения к нему опубликовываются в общем доступе в виде электронных документов – на Официальном сайте.
- 2.4.** Моментом ознакомления Клиента с условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, с изменениями, вносимыми в текст Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, считается момент Опубликования информации.
Банк публикует на Официальном сайте:
 - ✓ Договор комплексного обслуживания;
 - ✓ Заявление о присоединении к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему (форма, *Приложение № 1*);
 - ✓ Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, для пользования системой *Modulbank* (далее – *«Перечень документов»*, *Приложение № 2*);
 - ✓ Правила подключения и использования Пакетов обслуживания Клиентов в системе *Modulbank* (*Приложение № 3*);
 - ✓ Правила осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиентов в системе *Modulbank* (*Приложение № 4*);
 - ✓ Правила обслуживания Клиентов в системе *Modulbank* с использованием корпоративных карт (*Приложение № 5*);
 - ✓ Правила дистанционного банковского обслуживания (*Приложение № 6*);
 - ✓ Правила подключения Дополнительных сервисов в системе *Modulbank* (*Приложение № 7*);
 - Правила размещения депозитов при использовании системы *Modulbank* (*Приложение № 8*);
 - ✓ Правила Опции «Бесплатный бухгалтер для ИП» в системе *Modulbank* (*Приложение №9*);
 - ✓ Формы Заявлений на расторжение Договора комплексного обслуживания и закрытие счета/счетов в Банке (*Приложение №10*);
 - ✓ Условия доступа в личный кабинет в системе *Modulbank* (*Приложение №11*);
 - ✓ Продукты партнеров (*Приложение №12*);
 - ✓ Правила подключения дополнительного сервиса «МУЛЬТИБАНК» в системе *Modulbank* (*Приложение №13*);
 - ✓ Правила сервиса «Копилка для налогов» в системе *Modulbank* (*Приложение № 14*);
 - ✓ Заявление об установлении/изменении кодового слова (*Приложение № 15*).
 - ✓ Согласие на информирование по договору комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе *Modulbank* (*Приложение №16*).
 - ✓ Заявление на предоставление/удаление доступа в систему *Modulbank* (*Приложение №17*);
 - ✓ Правила открытия счетов для краудинвестиционных площадок (*Приложение № 18*)
 - ✓ Правила открытия номинальных счетов для лизинговых платежей (*Приложение №19*);
 - ✓ Правила сервиса «API MODULBANK» (*Приложение № 20*);
 - ✓ Правила открытия номинальных счетов (*Приложение № 21*);
 - ✓ Правила информационно-технологического взаимодействия при осуществлении переводов в целях пополнения банковских карт (*Приложение № 22*);
 - ✓ Правила оказания услуги «QR Pay» (*Приложение № 23*);
 - ✓ Перечень третьих лиц, в отношении которых Клиент дает согласие на обработку его персональных данных (*Приложение № 24*)
 - ✓ Правила сервиса «Надежный эквайринг» (*Приложение № 25*).

- ✓ Правила открытия номинальных счетов с участием Бенефициара (ов) в качестве стороны договора (*Приложение № 26*).
- ✓ Правила сервиса «Модульпрактик» (Приложение №27)
- ✓ Правила осуществления платежей с помощью сервиса быстрых платежей (Приложение № 28)

2.5 Банк принимает Заявление о присоединении при условии предоставления Клиентом всех документов, указанных в Перечне документов, установленном и изменяемом *Приложением № 2* к настоящему Договору, в виде оригиналов или копий, заверенных в порядке, установленном п. 2 Главы 1 Приложения №2 к настоящему Договору, а также при условии соблюдения иных требований, установленных законодательством РФ, правилами Банка и Договором комплексного обслуживания. Банком, в целях исполнения действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе, но не ограничиваясь, в целях надлежащей идентификации Клиента, могут быть запрошены дополнительные документы. Документы, имеющие подчистки, приписки, зачеркнутые слова либо иные неоговоренные исправления не принимаются Банком. Не принимаются Банком документы, исполненные карандашом или с помощью легко удаляемых с бумажного носителя красителей. Текст документа/документов должен быть легко читаемым.

Клиент предоставляет Заявление о присоединении и все необходимые документы лично. Открытие Счета лицу, действующему в интересах Клиента на основании доверенности, не осуществляется, за исключением случаев открытия счетов юридическому лицу для осуществления расчетов филиалом, представительством, а также за исключением случаев открытия счетов Клиентам/лицам, с инвалидностью, представляющим интересы Клиента. В настоящем договоре, к лицам с инвалидностью относятся лица, имеющие нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приведшими к ограничению жизнедеятельности. В данном случае инвалидность Клиента/лица действующего без доверенности от имени Клиента должна быть подтверждена справкой, выданной федеральным учреждением медико-социальной экспертизы.

2.6 При первом входе систему Modulbank Клиент подписывает согласие на информирование по договору комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank (Приложение №16).

2.7. В рамках комплексного обслуживания Клиенту доступно:

- банковское обслуживание;
- консультационное обслуживание;
- информационное обслуживание.

В рамках комплексного обслуживания взаимодействие между Клиентом и Банком осуществляется с использованием функционала личного кабинета в системе Modulbank.

2.8. В рамках банковского обслуживания Клиенту доступны услуги:

- открытие и обслуживание счетов в валюте РФ;
- открытие и обслуживание счетов в иностранной валюте;
- платежи после окончания операционного времени;
- открытие и обслуживание банковских вкладов (депозитов) в рублях РФ;
- начисление процентов на остаток на банковском счете;
- открытие и обслуживание корпоративных карт;

2.9. Распоряжение денежными средствами, находящимися на счете Клиента, открытого в Банке, осуществляется на основании расчетных документов Клиента, направленных посредством функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank исключительно с использованием Электронной подписи (аналога собственноручной подписи).

Банк вправе принять решение о переводе Клиента на обмен документами на бумажных носителях (в том числе, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по счету Клиента посредством системы Modulbank). В случае осуществления Банком такого права, Клиент обязан предоставить в Банк, надлежащим образом составленную и заверенную карточку с

образцами подписей и оттиска печати. Право подписи расчетных документов Клиента будут иметь сотрудники Клиента (Клиент), надлежащим образом уполномоченные на распоряжение денежными средствами на счете Клиента, образцы подписей которых указаны в карточке с образцами подписей, предоставленной Клиентом.

2.10. Клиент вправе подключать Дополнительные сервисы, услуги в рамках которых предоставляются партнерами Банка, в порядке и на условиях, установленных в Приложении №7 к Договору комплексного обслуживания («Правила подключения Дополнительных сервисов в системе Modulbank»).

2.11. Заявление о присоединении содержит сведения о комплексе услуг, предоставляемых Клиенту, и выбранном Клиентом Пакете обслуживания (Пакет обслуживания выбирается клиентом из Пакетов обслуживания, установленных Тарифами Банка, и указывается в Заявлении по присоединению).

2.12. Для надлежащего использования Клиентом системы *Modulbank* Банк выпускает Клиенту в необходимом количестве неперсонализированные/персонализированные Корпоративные карты, привязанные к Счету, открытому Банком на основании заявления Клиента. Правила выпуска и обслуживания Корпоративных карт Клиента в системе *Modulbank* установлены *Приложением № 5* к Договору комплексного обслуживания.

2.13. Любые заявления, уведомления, сообщения, запросы, предписания, требования, и иные юридически значимые сообщения и электронные документы, имеющие вид как документа, совершенного с соблюдением письменной формы, так и вид простого электронного сообщения, не подписанного электронной подписью, направляемые Банком Клиенту, признаются Сторонами юридически значимыми, отправленными надлежащим образом и исходящими от Банка, если такие сообщения и электронные документы отправлены с использованием предоставленных Клиентом Контактных данных:

- посредством системы *Modulbank* – в виде простого электронного сообщения, направленного Банком Клиенту с использованием коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе *Modulbank* (применимо для направления Клиенту юридически значимых сообщений и электронных документов). Информация, указанная в электронном сообщении Банка Клиенту, становится обязательной для Клиента и влечет юридические последствия с даты размещения информации в личном кабинете в системе *Modulbank*;

- посредством телекоммуникационных каналов общего доступа (в том числе посредством SMS сообщений)

- посредством электронной почты, сведения о которой предоставлены Банку Клиентом посредством коммуникационного функционала личного кабинета в системе *Modulbank*.

- почтовым отправлением.

При направлении Банком Клиенту документов посредством коммуникационного функционала личного кабинета в системе *Modulbank*, требующих подтверждения содержащихся в них сведений, такие документы подписываются Клиентом электронной подписью.

2.14. Информирование Клиента Банком о совершении операций с использованием электронных средств платежа/при оказании услуг в рамках договора комплексного обслуживания:

2.14.1. Клиент, присоединяясь к настоящему Договору комплексного обслуживания и приложениям к нему, дает явно согласие на получение от Банка SMS и/или Push-уведомлений/MMS-сообщений, сообщений на предоставленный Клиентом адрес электронной почты, сообщений направляемых Банком в личный кабинет в системе *Modulbank*, а также сообщений, направляемых посредством IM-сообщений в Viber, Facebook, Telegram, WhatsApp содержащих информацию от Банка, в том числе, но не ограничиваясь, одноразовые коды, информационные сообщения об изменениях в Договор комплексного обслуживания и приложения к нему, информационные сообщения об изменениях Тарифов Банка, информационные сообщения об операциях по счету/счетам Клиента, информационные сообщения о задолженности Клиента перед Банком, о требованиях к счету/счетам Клиента, поступивших в Банк, информационные сообщения об акциях, проводимых Банком,

рекламные сообщения Банка и выражает свое согласие на предоставление Банком информации, составляющей банковскую тайну, в том числе персональные данные, содержащиеся в представленных в Банк документах, должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями, представителю Клиента, а также оператору подвижной связи, обслуживающему Банк, и/или организации, предоставляющей Банку телематические услуги связи/иному лицу, оказывающему Банку услуги по приему/сбору, обработке, хранению, передаче/рассылке, доставке информации посредством SMS/ Push-уведомлений, сообщений на предоставленный Клиентом адрес электронной почты.

2.14.2 Банк осуществляет уведомление Клиента об операциях/услугах в рамках договора комплексного обслуживания при помощи отправки SMS или Push-уведомлений, путем отправки сообщений на адрес электронной почты и путем информирования Клиента в личном кабинете в системе Modulbank.

Отправка Push-уведомлений на тарифах «Стартовый», «Ничего лишнего» и «Оптимальный» (если на тарифе «Оптимальный» не подключена услуга «SMS-информирование») производится Банком по умолчанию при наличии установленного Клиентом мобильного приложения.

Отправка Клиенту сообщений на адрес электронной почты осуществляется Банком по умолчанию, если Клиент не отключил отправку сообщений на адрес электронной почты в личном кабинете в системе Modulbank.

SMS-информирование на номер мобильного телефона Клиента осуществляется Банком в случае, если такая услуга предусмотрена тарифами Банка и входит в подключенный и оплаченный Клиентом пакет услуг. Банк приступает к оказанию услуг Клиенту по SMS-информированию Клиента не позднее дня следующего за днем подключения услуги.

Услуга «SMS-информирование» считается подключенной с даты получения SMS Клиентом о подключении услуги или с момента подключения Клиентом тарифа, включающего в себя отправку SMS Клиенту (тариф «Безлимитный»).

При подключении услуги «SMS-информирование» отправка Push-уведомлений не осуществляется Банком. При подключении Клиентом Push-уведомлений, отправка SMS не производится Банком.

За SMS информирование Клиента взимается комиссионное вознаграждение, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

За отpravку Push-уведомлений, сообщений на адрес электронной почты, информирование Клиента в личном кабинете в системе Modulbank, плата Банком не взимается, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

Банк считается осуществившим информирование Клиента об операциях по счету/счетам в случаях, когда такое информирование является обязательным в соответствии с действующим законодательством при направлении или размещении соответствующих сведений хотя бы одним из способов, установленных условиями настоящего Договора.

2.14.3. При подключении Клиентом услуги «SMS-информирование» Банк направляет Клиенту следующую информацию: сообщения о приходных и расходных операциях по счету; сообщения о наличии платежей на подпись; сообщения о приостановлении операций по счету налоговой инспекцией; сообщения об отмене решения о приостановлении операций по счетам; запросы на уточнение платежа; сообщения по кредитным соглашениям; уведомления по зарплатной ведомости; подключение / отключение / приостановление / возобновление опции или услуги; отсутствие средств для совершения платежа; сообщения по валютному контролю; сообщения по регулярным платежам, платежам по расписанию; уведомление о выплате дивидендов; списание комиссии; уведомления по услуге «Белый Бизнес»; уведомление о смене номера телефона; сообщение о недостатке средств для оплаты обслуживания: об ограничении доступа в личный кабинет в системе Modulbank; о закрытии счета; сообщения о доставке срочных документов; сообщения операциям с картой и о ее перевыпуске /блокировке/ разблокировке; о поступлении сообщений в личный кабинет в системе Modulbank.

Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в виды, перечень сообщений, направляемых Клиенту без предварительного уведомления Клиента. Перечень сообщений, указанных в настоящем пункте, носит информационный характер и не является исчерпывающим. Изменения количества, содержания, видов сообщений, направляемых Клиенту Банком, не является основанием для перерасчета комиссии, взимаемой Банком за оказание услуги по SMS-информированию.

2.14.4 Сообщения в формате SMS /Push-уведомлений/ сообщений на адрес электронной почты, считаются надлежащим образом отправленными и исходящими от Банка, если они направлены на абонентский номер мобильного телефона, адрес электронной почты Клиента.

2.14.5. Достаточным доказательством надлежащего направления уведомления в виде писем на адрес электронной почты / Push-уведомлений являются электронные документы, в том числе, распечатанные на бумажном носителе, из базы данных соответствующих серверов, протоколы отправки сообщений, файлы с отчетами об отправке, в том числе, хранящиеся на жестких дисках (сервере) компьютера (иного программно-технического средства), с которого осуществлялось создание письма на адрес электронной почты / отправка смс-сообщения / отправка Push уведомления.

2.14.6 Клиент, используя функционал личного кабинета в системе Modulbank вправе отказаться от получения определенного перечня информации, указанной в личном кабинете в системе Modulbank.

Если Клиент отказался от информирования об операциях по счету и такое информирование является обязательным в соответствии с действующим законодательством, то Клиент самостоятельно несет риски, связанные с таким отказом. Клиент, в данном случае обязан ежедневно осуществлять вход в личный кабинет в системе Modulbank для получения выписки по счету, получения сведений об остатке на счете и совершенных операциях.

2.14.7 Клиент обязан своевременно и в полном размере оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказание Услуги «SMS информирование».

В случае изменения абонентского номера, прекращения полномочий представителя Клиента, абонентский номер которого указан Клиентом в Заявлении на присоединение к условиям договора комплексного обслуживания, утери или кражи сотового телефона Клиента, возникновении иных обстоятельств, в результате которых передаваемая Банком в рамках договора комплексного обслуживания информация может стать доступной неуполномоченным лицам, незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения соответствующих обстоятельств) уведомить об этом Банк путем представления в Банк Заявления об изменении номера сотового телефона по утвержденной Банком форме.

2.14.8 Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить оказание Клиенту Услуги «SMS-информирование» /отправку сообщений на адрес электронной почты / отправку Push-уведомлений для проведения технических (регламентных) работ без предварительного уведомления Клиента.

В данном случае информирование Клиента осуществляется в личном кабинете в системе Modulbank.

О сроках приостановления Банк уведомляет Клиента в личном кабинете в системе Modulbank.

Приостановление оказания услуг в соответствии с настоящим пунктом не является основанием для возврата Клиенту комиссионного вознаграждения за Услугу «SMS-информирование».

Банк имеет право прекратить/приостановить оказание Клиенту Услуги «SMS информирование» в случае недостаточности денежных средств на Счете/Счетах, открытых Клиенту в Банке, для оплаты комиссионного вознаграждения за оказание Услуги «SMS-информирование».

2.14.9 Банк не несет ответственности за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, в том числе персональных данных, содержащихся в представленных в Банк документах при информировании Клиента Банком о совершении операций с использованием электронных средств платежа/о предоставлении услуг в рамках договора комплексного обслуживания в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам, в частности, но не ограничиваясь, в следующих случаях:

- ✓ указания Клиентом неверного абонентского номера/адреса электронной почты;
- ✓ передачи Клиентом полученной информации неуполномоченным лицам;
- ✓ нарушения Клиентом правил безопасности использования карты, установленных Приложением № 5 к настоящему договору, в том числе передачи Клиентом карты и пароля от нее третьим лицам;
- ✓ по вине оператора связи;
- ✓ неисполнения или несвоевременного исполнения Клиентом обязанностей по настоящему договору;
- ✓ передачи Клиентом сотового телефона / пароля от доступа электронной почте неуполномоченному лицу;
- ✓ кражи или утери сотового телефона Клиентом, абонентский номер которого указан Клиентом в заявлении, направленном в Банк;
- ✓ иных аналогичных случаях.

2.14.10. Банк не несет ответственности за неполучение/несвоевременное получение Клиентом SMS-сообщений /Push-уведомлений/сообщений на адрес электронной почты, а также за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Клиента, в частности, но не ограничиваясь, в следующих случаях:

- ✓ сотовый телефон Клиента не поддерживает функции SMS-сообщений, технически неисправен;
- ✓ передача SMS-сообщений не входит в перечень услуг, оказываемых Клиенту обслуживающим его оператором связи; иных аналогичных случаях;
- ✓ указания Клиентом в заявлении, направленном в Банк неверного абонентского номера сотового телефона/ адреса электронной почты Клиента;
- ✓ технических неисправностей в сетях связи / оборудования операторов связи и сервисах провайдеров; перерывов в обслуживании операторов связи и провайдеров;
- ✓ неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед обслуживающим его оператором связи, в частности, в случае просрочки оплаты услуг оператора связи/наличия задолженности перед оператором связи, иных аналогичных случаях;
- ✓ кражи или утери сотового телефона Клиента;
- ✓ передачи Клиентом сотового телефона неуполномоченному лицу;
- ✓ отключения телефонного аппарата Клиента или его нахождения вне зоны действия сети связи;
- ✓ неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим договором.
- ✓ иных аналогичных случаях.

2.15. Уведомления, сообщения, запросы, предписания, требования, и прочие документы, направляемые Клиентом в Банк, содержащие волеизъявление Клиента, в том числе, ответы на уведомления, запросы, предписания, распоряжения и иные сообщения, являются юридически значимыми сообщениями и должны направляться Клиентом в Банк с использованием коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе *Modulbank*.

При этом направляемые Клиентом в Банк документы, заявления, распоряжения, устанавливающие начало, изменение или прекращение правоотношений в рамках настоящего договора, направляемые с использованием коммуникационного функционала личного кабинета в системе *Modulbank* подписываются Электронной подписью Клиента, если иное не установлено условиями настоящего Договора и приложений к нему.

2.16. Риски неполучения Клиентом уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа, направленного Банком любым способом, предусмотренным п. 2.13 и п. 2.14 Договора комплексного обслуживания, связанные с неисполнением направленного Банком уведомления, сообщения, запроса, предписания, или иного требования и иного документа, включая правовые последствия несет Клиент.

2.17. Документ, подписанный Электронной подписью Клиента:

2.17.1 имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручно документ на бумажном носителе, и влечет предусмотренные для указанного документа правовые последствия.

2.17.2 является основанием для проведения Банком финансовых операций с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, от его имени;

2.17.3 не могут быть оспорены или отрицаться Клиентом, Банком и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы и/или оформлены в виде Электронного документа;

2.17.4 может быть представлен в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

2.18. Наличие в документе электронной подписи Клиента означает, что документ направлен и подписан Клиентом, а сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными и достоверными.

2.19. Обмен документами в системе *Modulbank* в порядке, установленном условиями Договора комплексного обслуживания и приложениями к нему, является юридически значимым документооборотом. Исчисление сроков, имеющих юридическое значение, если иное не оговорено специально, начинается с момента отправки документа.

2.20. Клиент вправе предоставить третьим лицам, явно указанным Клиентом, информационный доступ в личный кабинет Клиента в системе *Modulbank*, путем направления запроса на приглашение такого третьего лица с использованием функционала личного Кабинета клиента. При этом Клиент обязан предоставить такому лицу доверенность на получение сведений по счету Клиента и на информационный доступ в Личный кабинет Клиента в системе *Modulbank*. Доверенность может быть представлена в Банк, как в письменной форме на бумажном носителе, так и посредством коммуникационного функционала личного кабинета клиента. В целях выдачи доверенности посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента, Клиент заполняет и подписывает простой электронной подписью доверенность, сформированную программно-техническим комплексом Банка, представляющую собой заявление в электронной форме на предоставление права такому третьему лицу на получение сведений о счете/счетах Клиента и на информационный доступ в личный кабинет Клиента, в которую вносятся следующие данные: Фамилия Имя Отчество и паспортные данные приглашаемого лица, дата составления.

Доверенность, предусмотренную настоящим пунктом, вправе предоставить исключительно единоличный исполнительный орган (руководитель) Клиента (для Клиентов – юридических лиц), или лично Индивидуальный предприниматель. При первом входе в систему *Modulbank* указанные лица подписывают и соглашаются с условиями доступа в систему (Приложение №11).

2.21. Клиент, присоединяясь к Договору комплексного обслуживания, настоящим предоставляет право и поручает Банку без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента списывать с любого расчетного Счета (в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте) денежные средства в размере сумм любого из Платежных (денежных) обязательств Клиента по Договору комплексного обслуживания на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в размере, указанном в таких расчетных документах, без ограничения их количества и суммы. В случае отсутствия либо недостаточности на Счете Клиента, денежных средств в размере, необходимом для исполнения требований Банка, либо в случае наличия предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на таком Счете, допускается частичное исполнение требования в размере денежных средств, находящихся /доступных для операций на этом Счете. Настоящее условие о заранее данном акцепте в соответствующей части дополняет условия договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Клиенту открыт/открыты Счета.

2.22. На основании заранее предоставленного Клиентом Банку акцепта, в соответствии с положениями пункта 2.21 настоящего Договора комплексного обслуживания, Банк, без дополнительного согласия Клиента, вправе списывать денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, в случаях, установленных законодательством РФ или предусмотренных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, а именно:

- плату за предоставление услуг (комиссионное вознаграждение и/или иные расходы Банка в связи с оказанием Клиенту услуг);
- неустойку, предусмотренную условиями настоящего Договора и приложениями к нему;
- суммы денежных средств, ошибочно зачисленные на Счет Клиента, с приложением к выписке документа (в т. ч. сообщения от банка –корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления), являющегося основанием для списания;
- суммы денежных средств, подлежащих уплате Клиентом Банку и обязанность по уплате которых наступила по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами;
- суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по-настоящему и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами, с любых Счетов Клиента, открытых в Банке.
- излишне уплаченные проценты, а также иные денежные средства, подлежащие уплате/возврату Клиентом Банку.

Клиент поручает Банку производить списание причитающихся Банку сумм в следующем порядке:

В первую очередь списывать денежные средства в размере, доступном к списанию, с Расчетных счетов Клиента в Банке в валюте Российской Федерации (при наличии таких счетов).

Во вторую очередь, в случае недостаточности денежных средств на счетах в валюте Российской Федерации (или при отсутствии в Банке открытых счетов в валюте РФ), списывать денежные средства в размере, доступном к списанию, с расчетных счетов Клиента в Банке в иностранной валюте (при наличии таких счетов).

При списании со счета денежных средств для возмещения сумм, причитающихся Банку в валюте, иной чем валюта счета Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

2.22.1 При совершении операций по Счету в иностранной валюте и Транзитному валютному счету и/или предоставлении услуги по данным счетам, Клиент поручает Банку списывать сумму комиссионного вознаграждения со Счета в валюте Российской Федерации (при наличии) (кроме Счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту), в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка. При недостаточности денежных средств на Счетах в валюте Российской Федерации сумма задолженности Клиента по оплате комиссионного вознаграждения списывается со Счета в иностранной валюте, по которому совершена операция и (или) представлена услуга, или с иного Счета в иностранной валюте в сумме, достаточной для исполнения обязательств Клиента перед Банком на дату конвертации. Конвертация денежных средств осуществляется Банком в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента в рублях по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

2.23. Сессия в Личном кабинете Клиента в Системе Modulbank после авторизации, длится в течение 10 минут с момента последнего действия Клиента, после чего осуществляется автоматический выход из Системы Modulbank. Сессия прекращается также путем принудительного выхода из Личного кабинета Клиента в Системе Modulbank, осуществляемого Клиентом.

2.24. Клиент вправе изменять номер мобильного телефона/электронной почты, используемых Клиентом для доступа в Личный кабинет в системе Modulbank. В целях смены номера мобильного телефона или адреса электронной почты:

- клиент обращается в офис Банка и подписывает заявление на изменение номера телефона/или электронной почты;
- путем организации конференции видео связи;
- клиент использует функционал Личного кабинета в системы Интернет-Банк.

В случае успешного прохождения Клиентом процедуры идентификации, производится изменение номера телефона или электронной почты. Банк вправе отказать Клиенту в смене номера телефона/адреса электронной почты без личного присутствия в офисе Банка.

2.25 Любые документы, направляемые/предоставляемые в Банк на бумажном носителе инвалидом по зрению, могут быть подписаны инвалидом по зрению с использованием факсимиле. При этом факсимильная подпись будет иметь такую же силу, что и подлинная подпись физического лица на документах. В данном случае инвалид по зрению должен предоставить в банк нотариальное свидетельство об удостоверении тождественности собственноручной подписи инвалида по зрению с факсимильным воспроизведением его собственноручной подписи, выданное в порядке, установленном законодательством о нотариате и справку, подтверждающую факт установления инвалидности по зрению и выданную федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы, по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

2.26. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или решения о расторжении договора банковского счета (вклада) или принятия Банком решения об отказе от проведения операции по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Банк направляет уведомление Клиенту с использованием функционала личного кабинета в системе Modulbank с указанием даты и причин принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), решения о расторжении договора банковского счета (вклада) или принятия Банком решения об отказе от проведения операции в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) или принятия решения об отказе от проведения операции соответственно. В случае отсутствия у Клиента доступа в личный кабинет в системе Modulbank, уведомление направляется по выбору Банка одним из следующих способов: почтовым отправлением либо на адрес электронной почты Клиента, либо путем отправки SMS сообщения на номер телефона Клиента, либо путем отправки Push -уведомления.

2.27. В случае реорганизации Клиента –юридического лица, все права и обязанности по ДКО переходят правопреемнику. Правопреемник направляет в Банк заявление о внесении изменений в договор комплексного обслуживания в системе Modulbank в связи с реорганизацией юридического лица и предоставляет документы, подтверждающие проведенную реорганизацию и переход прав.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ.

3.1. Договор комплексного обслуживания считается заключенным с момента акцепта Банком подписанного Клиентом Заявления о присоединении в соответствии с п. 2.1 Договора комплексного обслуживания.

Заявление о присоединении, подписанное Клиентом, содержит отметку сотрудника Банка о приеме Заявления о присоединении, проставляемую в электронном виде, подтверждает ознакомление Клиента с условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

3.2. Подписывая Заявление о присоединении, Клиент подтверждает, что ознакомлен с правилами, порядком, стоимостью обслуживания (в том числе с Тарифами Банка), полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Договор комплексного обслуживания и приложения к нему не содержат обременительных для Клиента условий.

3.3. Банк вправе не принимать Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания и приложениям к нему, если Банк не имеет возможности провести идентификацию Клиента.

3.4. Банк вправе отказать Клиенту в принятии Заявления о присоединении (принятии на обслуживание) без объяснения причин, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка, в том числе :

3.4.1. Если Клиент включен в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств.

3.4.2. Клиент осуществляет деятельность по проведению лотерей, при этом не включен в перечень операторов лотерей и распространителей, осуществляющих деятельность по проведению лотерей в соответствии Федеральным законом, условиями которого предусматривается осуществление в пользу такого лица перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица.

3.4.3. Клиент, включен в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей или нелегальных распространителей.

3.4.4. В случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации Клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца

3.4.5 Клиент, осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие.

3.4.6. Клиент оказывает услуги с использованием сайта в сети "Интернет", а доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

3.5. Заключение Договора комплексного обслуживания и приложений к нему является основанием открытия Клиенту банковского Счета.

3.6. В случае если Заявление о присоединении направляется лицом, которое уже является Клиентом Банка и имеет открытый Счет, Банк может осуществлять обслуживание ранее открытого Счета на условиях Договора комплексного обслуживания и приложений к нему на основании соответствующего заявления Клиента.

ГЛАВА 4. СТОИМОСТЬ ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ.

4.1. Условия, правила, порядок формирования и списания Ежемесячного платежа со Счета Клиента определены тарифами Банка, условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, *Приложением № 3*, и подлежат обязательному исполнению Сторонами.

4.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия, указанные в п. 4.1 Договора комплексного обслуживания, в соответствии с правилами, установленными *Главой 8* настоящего Договора.

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

5.1. Клиент вправе:

5.1.1. на основании Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, к условиям которого присоединился Клиент, открывать второй и последующие счета, направляя в Банк соответствующее распоряжение, используя функционал личного кабинета Клиента в системе *Modulbank*;

5.1.2. выбирать параметры комплексного обслуживания, самостоятельно формируя Пакет обслуживания в пределах установленных лимитов обслуживания, подключая и отключая Дополнительные сервисы;

5.1.3. предоставлять информационный доступ в личный кабинет Клиента в системе *Modulbank*, без права подписания расчетных и иных документов, третьим лицам, указанным Клиентом в соответствии с положениями пункта 2.20 Договора комплексного обслуживания;

5.1.4. расторгнуть Договор комплексного обслуживания в одностороннем порядке, в любой момент в том числе в случае несогласия с изменениями, вносимыми Банком в ДКО и/или Тарифы, а также в случае, предусмотренном пунктом 7.5 ДКО, уведомив об этом Банк путем подачи заявления о расторжении ДКО. ДКО считается расторгнутым в рабочий день получения Банком соответствующего Заявления, если иная дата не указана Клиентом в Заявлении.

5.1.5 представить в Банк или через личный кабинет документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) на бумажном или электронном носителях;

5.1.6. обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, в случае направления Банком Клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

5.1.7. получать от Банка по телефону или иному средству связи информацию по операциям и Счетам Клиента на основании установленного при заключении договора комплексного обслуживания кодового слова;

5.1.8. в любое время изменить кодовое слово.

5.1.9. направить в Банк заявление с использованием функционала личного кабинета в системе Modulbank, имеющее вид простого сообщения с просьбой установить ограничения по параметрам операций, которые могут осуществляться клиентом с использованием системы Modulbank. Срок исполнения заявления Клиента может составлять до 14 календарных дней. При реализации Банком ограничений по параметрам операций на основании заявления Клиента по осуществлению переводов денежных средств могут применяться следующие ограничения:

- на максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию и (или) за определенный период времени;
- на перечень возможных получателей денежных средств;
- на временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств;
- на географическое местоположение устройств, с использованием которых может осуществляться подготовка и (или) подтверждение клиентом электронных сообщений;
- на перечень идентификаторов устройств, с использованием которых может осуществляться подготовка и (или) подтверждение клиентом электронных сообщений;
- на перечень предоставляемых услуг, связанных с осуществлением переводов денежных средств.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. ежедневно самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему и изменений в него, публикуемой Банком в общем доступе в виде: электронных документов - на Официальном сайте, бумажных документов - в операционных, дополнительных офисах, филиалах Банка, электронных сообщений/документов - в личном кабинете в системе *Modulbank*.

Информация, размещенная Банком в общем доступе в виде электронных документов, считается должным образом доведенной до сведения Клиента: (i) с даты публикации Банком в общем доступе электронных документов, (ii) с даты направления Клиенту электронных документов посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе *Modulbank* с даты размещения информации в личном кабинете в системе *Modulbank*.

5.2.2. предоставлять по запросу Банка любые необходимые и истребованные Банком документы, сведения и информацию. Не предоставление по требованию Банка документов, в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий и положений настоящего Договора комплексного обслуживания и приложений к нему;

5.2.3. соблюдать требования *Федерального закона от 27-07-2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»* в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Договора комплексного обслуживания;

5.2.4. представлять новую редакцию документов, указанных в *Перечне документов*, с учетом внесенных изменений в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента, информацию о смене единоличного исполнительного органа Клиента (для юридических лиц) с предоставлением соответствующего решения уполномоченного органа Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента принятия такого решения;

5.2.5. тщательно соблюдать условие о достаточности денежных средств на Счете для списания Ежемесячного платежа, Абонентской платы, комиссий и иных платежей, подлежащих уплате Банку Клиентом в размере, установленном Тарифами Банка;

5.2.6. погашать задолженность перед Банком (при ее наличии) с учетом неустойки, если она была начислена в связи с нарушениями условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему. Размер неустойки установлен: 0,1 % от суммы, подлежащей уплате Клиентом Банку, за каждый календарный день просрочки;

5.2.7. незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к устройству, посредством которого осуществляется использование системы *Modulbank*, в том числе, но не ограничиваясь, в случае кражи, утери. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не несет ответственности перед Клиентом за прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту противоправными/мошенническими действиями третьих лиц;

5.2.8. незамедлительно сообщать Банку о смене SIM-карты (*Subscriber Identification Module* — модуля идентификации абонента, применяемого в мобильной связи), в том числе, при сохранении номера мобильного телефона.

5.2.9. представлять сведения о принадлежности к категориям публичных должностных лиц, перечисленным в *ст. 7.3. Федерального закона от 07-08-2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»*, а также предоставлять информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора в целях предоставления Банком комплексного обслуживания Клиента;

5.2.10. представлять сведения о наличии и изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента изменения статуса.

5.2.11. обеспечивать конфиденциальность ключей Электронных подписей, в частности не допускать использование принадлежащих Клиенту ключей Электронных подписей третьими лицами, принимать меры направленные на предотвращение получения доступа к ключам Электронных подписей третьими лицами и к программно-аппаратным средствам, содержащим ключи Электронных подписей и/или с использованием которых генерируются ключи простой Электронной подписи. Незамедлительно уведомлять Банк о нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи в течение не более чем 1 (одного) рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении. В случае нарушения Клиентом положений настоящего пункта, Банк не несет ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту такими действиями, в том числе, но не ограничиваясь за исполненные Банком распоряжения по счету Клиента, направленные в Банк не уполномоченными лицами, неправомерно получившими доступ к ключам Электронных подписей и принятые Банком к исполнению.

5.2.12. в случае реализации Банком права, установленного п. 2.9. и п. 5.3.10 настоящего Договора комплексного обслуживания, предоставить в банк надлежащим образом заполненную и заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати, а также, в случае необходимости, Заявление об

установлении сочетаний подписей, по форме, установленной Приложением №3-5 (в зависимости от ситуации) к Приложению №4 к настоящему Договору комплексного обслуживания.

5.2.13. строго соблюдать условия и положения Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

5.2.14. полностью и своевременно оплачивать услуги Банка в размере, установленном Тарифами Банка, в порядке и в сроки, установленные Договором комплексного обслуживания и Тарифами Банка.

5.2.15 Обеспечить хранение информации о кодовом слове способом, делающим кодовое слово недоступным третьим лицам, а также незамедлительно уведомлять Банк о его компрометации (хищение, утрата, подозрение на несанкционированное копирование носителя информации, содержащего кодовое слово; доступ посторонних лиц к носителю информации, содержащему кодовое слово, либо подозрение, что такой доступ имел место и т.п.) путем подачи в Банк заявления (в произвольной форме).

5.2.16. уведомлять Банк о следующих фактах:

5.2.16.1. о возбуждении против Клиента дела в суде. Уведомление должно быть направлено способом, предусмотренным условиями договора комплексного обслуживания до момента вынесения решения суда;

5.2.16.2. о фактах заключения договоров, предусматривающих возможность взыскания денежных средств по договору путем совершения исполнительной надписи нотариуса. Уведомление должно быть направлено способом, предусмотренным условиями договора комплексного обслуживания в течение 3 рабочих дней с момента заключения такого договора;

5.2.16.3. о получении копии уведомления об уплате задолженности, направленного взыскателем Клиенту в соответствии с требованиями "Основ законодательства Российской Федерации о нотариате" (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1). Уведомление должно быть направлено способом, предусмотренным условиями договора комплексного обслуживания в течение 3 рабочих дней с момента получения уведомления;

5.2.16.4. о факте возникновения задолженности по заработной плате перед сотрудниками (сотрудником). Уведомление должно быть направлено в течение 3 рабочих дней с момента возникновения задолженности по заработной плате способом, предусмотренным условиями договора комплексного обслуживания;

5.2.16.5. о факте вручения Клиенту копии решения комиссии по трудовым спорам. Уведомление должно быть направлено в течение 5 рабочих дней с даты принятия решения комиссией по трудовым спорам о наличии задолженности по заработной плате способом, предусмотренным условиями договора комплексного обслуживания

5.2.16.6. о факте изменения адреса юридического лица в пределах места нахождения юридического лица (указанного в ЕГРЮЛ), а также об изменении фактического места нахождения юридического лица. Клиент обязан уведомить Банк о фактах, указанных в настоящем подпункте путем отправки сообщения в Личном кабинете в системе Modulbank или, при отсутствии такой возможности, направить уведомление почтовым отправлением.

В случае невыполнения Клиентом пп 5.2.16.1-5.2.16.5, и предъявления к счету Клиента исполнительных документов, являющихся основанием для списания средств со счета с Клиента Банком, списывается неустойка в размере 25 000 руб.

В случае невыполнения Клиентом пп. 5.2.16.6 Банком списывается неустойка в размере 25 000 руб. в любой день после получения Банком уведомления от налогового органа об отсутствии Клиента по своему месту нахождения/ либо в любой день с момента, как Банку стало известно о факте изменения места нахождения/фактического места нахождения юридического лица.

5.2.17 Клиенты индивидуальные предприниматели, пассивные нефинансовые организации обязаны предоставлять по запросу Банка информацию/документы о статусе налогового резидента иностранного государства в отношении себя бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

5.2.18. Если законодательство Российской Федерации в отношении деятельности Клиента предусматривает наличие лицензии, Клиент обязан незамедлительно уведомить и предоставить в Банк надлежащим образом заверенную копию лицензии (при наличии и/или в случае отсутствия сведений о выданной лицензии в реестре лицензий)/выписку из реестра лицензий(по запросу Банка).

5.2.19 В случае если Клиент оказывает услуги (начинает/планирует оказывать услуги) с помощью сайта в сети «Интернет» Клиент обязан не позднее 3 рабочих дней после создания сайта в сети «Интернет» сообщить Банку адрес сайта в сети «Интернет», с помощью которого Клиент оказывает (начинает/планирует оказывать) услуги.

5.3. Банк вправе:

5.3.1. осуществлять контрольные функции, возложенные на него законодательством Российской Федерации и Банка России;

5.3.2. запрашивать у Клиента любые необходимые документы, сведения и информацию в целях выполнения условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, а также в целях исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, требований и распоряжений государственных органов Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, инструкций, указаний, требований и распоряжений Банка России, при условии соблюдения порядка, установленного настоящим Договором и действующим законодательством РФ;

5.3.3. сохранять за собой право отказывать любому лицу в приеме Заявления о присоединении к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему по основаниям, предусмотренным законодательством РФ, правилами и инструкциями, установленными Центральным банком РФ, внутренними правилами Банка, а также на основании правил, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему;

5.3.4. обрабатывать полученную от Клиента информацию о его финансовом состоянии, об особенностях ведения хозяйственной деятельности, а также иную информацию коммерческого характера в целях повышения качества обслуживания;

5.3.5. незамедлительно направлять Клиенту требование возместить убытки, причиненные Банку неисполнением / нарушением Клиентом условий, правил и требований, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, действующего законодательства РФ, правил, инструкций и указаний Банка России, с момента, когда Банку стало известно о таком неисполнении / нарушении;

5.3.6. привлекать третьих лиц к выполнению обязанностей, установленных Договором комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, для предоставления Клиенту Дополнительных сервисов;

5.3.7. осуществлять фото-, видеосъемку, а также телефонную запись в процессе обслуживания Клиента. Материалы, полученные в процессе осуществления таких записей, Банк вправе использовать по своему усмотрению, в частности, в качестве доказательств.

5.3.8. применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств незамедлительно, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации в перечень организаций лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации, в отношении которой имеются достаточные основания подозревать ее причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень либо не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения

5.3.9. Приостановить операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, на 5 (*Пять*) рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с *Федеральным законом от 07-08-2001 № 115-ФЗ*, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с *п. п. 3, п. 2.4, ст. 6 Федерального закона от 07-08-2001 №115-ФЗ*.
- юридическим лицом прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица.

5.3.10. в любой момент перевести Клиента на обмен документами на бумажных носителях, в том числе, но не ограничиваясь, на осуществление распоряжения денежными средствами на счете Клиента (в том числе, но не ограничиваясь, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по счету Клиента посредством системы Modulbank) путем направления в Банк расчетных документов Клиента на бумажных носителях. При реализации Банком установленного настоящим пунктом права, Клиент обязан предоставить в Банк надлежащим образом заполненную и заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати.

5.3.11 В случае непредоставления Клиентом в Банк документов и информации, затребованной Банком и подлежащей предоставлению Клиентом в порядке и сроки, установленные настоящим Договором комплексного обслуживания и изменениями к нему, а также в случае если по инициативе Банка Клиенту был ограничен/приостановлен доступ к дистанционному банковскому обслуживанию и Клиент не устранил причины, которые послужили основанием для приостановления/ограничения доступа с сроки, установленные Приложением № 3 к настоящему договору Банк вправе в одностороннем порядке перевести Клиента на обслуживание по тарифному плану, предусматривающему повышенные размеры комиссий за ведение расчетного счета, проведение транзакций и иных операций. Порядок перевода на такой тарифный план установлен Приложением №3 к настоящему Договору комплексного обслуживания. Параметры тарифа, применяемого в соответствии с положениями настоящего пункта, устанавливаются Банком в одностороннем порядке и включаются в Тарифы Банка.

5.3.12. Заблокировать доступ в систему Modulbank с момента получения Банком сведений о смене SIM-карты Клиента (в том числе, посредством программно-технического комплекса Банка с использованием сведений, получаемых от сети мобильного оператора), в целях защиты денежных средств Клиента, его персональных данных и сохранения банковской тайны. Разблокировка доступа в систему Modulbank осуществляется на основании:

5.3.12.1. личного обращения Клиента в офис Банка с последующей (после идентификации Клиента/представителя Клиента) регистрацией новой SIM-карты (уникального номера SIM-карты: IMSI) Клиента в программно-техническом комплексе Банка,

5.3.12.2. организации Банком конференции видео связи.

Сотрудник Банка, проводя процедуру удаленной идентификации, вправе запрашивать любую информацию и данные у Клиента в целях идентификации Клиента.

5.3.13. осуществлять контроль смены SIM-карты Клиента по номеру телефона, используемому Клиентом для идентификации в системе Modulbank, и, в случае выявления таких фактов, приостанавливать предоставление доступа в систему Modulbank до подтверждения

Клиентом смены SIM-карты в порядке, установленном Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

5.3.14. проверять факт владения Клиентом номером телефона, используемого для идентификации в системе Modulbank. В случае выявления признаков принадлежности номера телефона третьему лицу или иного отчуждения номера телефона, Банк имеет право отказать Клиенту в использовании указанного номера телефона для идентификации в системе Modulbank/отключить номер телефона от услуги «Мобильный банк».

5.3.15 в случае выявления фактов, указанных в п. 5.3.13. и 5.3.14, приостанавливать доступ в систему Modulbank через Мобильное приложение «Modulbank» с использованием указанного номера телефона Клиента до подтверждения Клиентом смены SIM-карты в порядке, установленном Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

5.3.16. В случае получения Банком заявления третьего лица (плательщика денежных средств) о совершении мошеннических действий в отношении его счета и сообщения/заявления банка-плательщика об осуществлении ошибочного платежа в адрес Клиента, в том числе содержащего запрос на возврат ошибочно перечисленных денежных средств, Банк вправе заблокировать сумму денежных средств на Счете Клиента, указанную в заявлении плательщика и банка-плательщика (или остаток денежных средств в пределах указанной суммы), до выяснения обстоятельств, но не более чем на 10 (десять) календарных дней.

Клиент вправе в период блокировки денежных средств представить Банку расчетный документ на возврат ошибочно перечисленных на его счет денежных средств. Реквизиты получателя средств должны соответствовать реквизитам плательщика. Отсчет срока, установленного в настоящем пункте, начинается с календарного дня, следующего за днем поступления в Банк сообщения/заявления банка-плательщика.

Присоединяясь к Договору комплексного обслуживания Клиент однозначно заявляет и заверяет свое согласие с условиями, установленными настоящим пунктом.

5.3.17. Осуществлять фото, видео и аудио фиксацию взаимодействия Клиента с Банком, в том числе, но не ограничиваясь, на встречах Клиента с уполномоченными сотрудниками Банка, при обращении Клиента по телефонам Банка, размещенным на Официальном сайте Банка, в целях, в том числе, но не ограничиваясь, контроля качества обслуживания Клиентов сотрудниками Банка, фиксации обращений Клиентов в Банк по спорным и/или претензионным вопросам, обеспечения безопасности Банка и денежных средств Клиентов Банка и пресечения попыток получения доступа к средствам управления Счетом/Счетами Клиента мошенническим путем. Банк вправе хранить полученные фото, видео и аудио материалы не менее 5 лет с даты их создания (записи). Банк не вправе распространять и размещать в открытом доступе фото, видео и аудио материалы, содержащие фиксацию взаимодействия Клиента с Банком без прямого письменного согласия Клиента на такие действия. Банк вправе использовать фото, видео и аудио материалы содержащие фиксацию взаимодействия Клиента с Банком в качестве доказательств в суде в случае судебного разбирательства любого спора с Клиентом, а также предоставлять фото, видео и аудио материалы правоохранительным органам по их мотивированному запросу и исключительно в случае наличия обязанности Банка предоставить такие материалы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также по требованию/запросу суда (при условии, что Банком осуществлялась фото, видео или аудио фиксация соответствующего взаимодействия с Клиентом, и Банк, на момент соответствующего запроса, не уничтожил их). Фото, видео и аудиоматериалы, созданные на основании данного пункта, предназначены исключительно для внутреннего пользования Банка, и не предоставляются Клиенту/представителям Клиента. Клиент, присоединяясь к условиям и положениям Договора комплексного обслуживания, полностью и безоговорочно соглашается с положениями настоящего пункта.

5.3.18 В одностороннем порядке устанавливать перечень информации, предоставляемой Банком Клиенту на основании кодового слова.

5.3.19. В случае непредоставления Клиентом запрашиваемой в соответствии с пунктом 5.2.17 информации Банк вправе отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по договору, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

В случае непредоставления Клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций информации, запрашиваемой Банком, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с клиентом договор комплексного обслуживания.

5.3.20. Банк вправе в одностороннем порядке подключать Клиенту опции/услуги, если такое подключение не связано с внесением дополнительной платы Клиентом направлено на улучшение сервиса/предоставление Клиенту дополнительных возможностей и услуг либо подключается Банком в целях ознакомления Клиентом с функционалом опции/услуги. Если, подключенная Банком бесплатная услуга/опция через определенный промежуток времени может быть оказана/подключена клиенту только при условии внесения дополнительной платы в соответствии с тарифами Банка, и при этом, Клиент продолжает пользоваться услугой по истечении периода, за который плата Банком не взималась, данные действия Клиента признаются согласием Клиента на подключение опции/услуги на условиях взимания платы, подтверждаются ознакомление Клиента с условиями опции/услуги, с размером платы за данную опцию/услугу, установленной тарифами Банка.

5.4. Банк обязан:

5.4.1. осуществлять обслуживание Клиента, руководствуясь правилами и требованиями, установленными действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними регламентами, правилами, инструкциями Банка, а также положениями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, а Клиент обязан оплачивать услуги Банка в размере, установленном Тарифами Банка и в порядке, установленном Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему;

5.4.2. строго соблюдать тайну счета, вклада (депозита), банковскую тайну и раскрывать информацию о Клиенте только в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором комплексного обслуживания.

5.5. Иные права и обязанности:

5.5.1. Клиент при использовании личного кабинета в системе *Modulbank* обязан соблюдать, следующие требования:

- запрещается использовать изображения (в том числе аватар), не соответствующие общепринятым нормам морали, с фотографиями непристойного, вызывающего или эротического содержания, включая фотографии в нижнем повседневном белье, фотографии в заведомо непристойных позах, фотографии, фокусирующие внимание на гениталиях, включая мультипликационные;
- запрещается использование изображений и подписей с агрессивной анимацией;
- не допускается намеренное или по неосторожности унижение чести и достоинства собеседника, выраженное в неприличной форме;
- использование в полях профиля нацистских символов, а в сообщениях – нацистских лозунгов запрещено;
- запрещается отправлять голосовые сообщения (запись), содержащие нецензурную лексику (мат), угрозы и т.п.;
- запрещается при осуществлении переписки в системе *Modulbank* использование нецензурной лексики (мата), а также использование скрытого мата – когда часть нецензурного слова скрыта различными символами (например, #), незаконные методы и способы воздействия на собеседника, запрещается угрожать физическим насилием, а также угрожать жизни, здоровью собеседника;
- запрещается при оформлении своего сообщения в личном кабинете в системе *Modulbank* злоупотреблять оформлением и допускать критическое ухудшение читаемости. Например: использование неоправданно большого количества смайликов; использование неоправданно крупного или мелкого размера шрифта; использование неоправданно большого количества

изображений; использование изображений неоправданно большого размера или веса; написание сообщения большими буквами (Caps Lock); написание сообщения транслитом.

В случае нарушения Клиентом условий настоящего пункта, Банк вправе потребовать от Клиента совершить действия, направленные на устранение нарушений, указанных в настоящем пункте. В случае, если после направления требования/уведомления Банком Клиент продолжит нарушать условия настоящего пункта/не совершит действий, направленных на устранение нарушений в день предъявления требования Банком о необходимости устранения нарушений, Банк вправе наложить на Клиента штраф за каждое нарушение условий настоящего пункта в размере 5000 руб. Сумма штрафа может быть списана Банком со счета/счетов Клиента в любой момент времени до момента расторжения договора / в момент расторжения договора с Клиентом. Требование/уведомление Клиенту о нарушении условий настоящего пункта направляет сотрудник Банка, используя функционал личного кабинета в системе *Modulbank*.

5.5.2 Не допускается уступка Клиентом прав по ДКО третьим лицам

5.5.3. Стороны обладают иными правами и несут иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством РФ.

ГЛАВА 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПРЕТЕНЗИОННЫЙ ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи или оборудования, возникшие не по вине Банка, повлекшие за собой приостановление обслуживания Клиента в рамках системы *Modulbank* на условиях Договора комплексного обслуживания и приложений к нему. Банк также освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

6.3. Банк не несет ответственности если любая информация, опубликованная Банком в установленном настоящим Договором комплексного обслуживания порядке и сроки, не была получена и/или изучена и/или неправильно понята Клиентом.

6.4. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка. Банк не несет ответственность за упущенную выгоду Клиента.

6.5. Клиент несет перед Банком ответственность за причиненный ущерб и расходы Банка, возникшие в результате нарушения Клиентом условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, законодательных или нормативных актов, и обязуется по предъявлении соответствующего требования возместить Банку причиненные убытки в полном объеме в течение **14 (Четырнадцати)** календарных дней с момента предъявления такого требования. При неудовлетворении такого требования Банк вправе взыскать сумму причиненных убытков в судебном порядке.

6.6. В случае неисполнения Клиентом обязанности по предоставлению запрошенных/истребованных Банком документов/сведений (в том числе, но не ограничиваясь, при реализации Банком Правил внутреннего контроля Банка) в сроки, установленные Договором комплексного обслуживания и/или запросом Банка, а также в случае отказа Клиента (единоличного исполнительного органа Клиента) от встречи с представителем Банка (в том числе с использованием видеосвязи) для предоставления сведений/пояснений представителю Банка относительно какой-либо операции или сделки Клиента (в том числе, операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента), Клиент обязан уплатить

Банку неустойку в размере 15% от суммы остатка денежных средств на всех счетах Клиента на дату, следующую за датой истечения срока предоставления документов Клиентом, но не менее 50 000 руб. В случае если сумма остатка на счете/счетах Клиента равна или менее 50 000 руб., неустойка списывается Банком в размере суммы остатка на счете/счетах Клиента на дату, следующую за датой истечения срока предоставления документов Клиентом.

Обязанность Клиента по уплате неустойки возникает также в случае получения Банком от Клиента заявления на закрытие счета/счетов Клиента в Банке до истечения срока, установленного Банком на предоставление запрошенных/истребованных Банком документов/сведений или на проведение встречи (в том числе с использованием видеосвязи) с представителем Банка, если до даты подачи заявления на закрытие счета/счетов Клиента в Банке запрошенные/истребованные Банком документы/сведения не были предоставлены Клиентом в Банк/ или встреча с представителем Банка не состоялась. В этом случае Клиент обязан уплатить неустойку в размере 15% от суммы остатка денежных средств на всех счетах Клиента на дату перевода остатка в связи с закрытием счета, но не менее 50 000 руб. В случае если сумма остатка на счете/счетах Клиента равна или менее 50 000 руб., неустойка списывается Банком в размере суммы остатка на счете/счетах Клиента на дату перевода остатка в связи с закрытием счета.

6.7. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом решаются путем переговоров. При не достижении Сторонами взаимоприемлемого решения, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде Костромской области при условии соблюдения Сторонами претензионного порядка разрешения спора.

6.8. В случае возникновения у Клиента возражений или спорных ситуаций (инцидентов) в процессе обслуживания, Клиент вправе предъявить Банку претензию в Письменной форме в течение *10 (Десяти)* календарных дней с момента возникновения спорной ситуации. К претензии прилагаются документы, подтверждающие обоснованность заявляемых доводов.

6.9. Банк рассматривает претензию, поступившую от Клиента, в течение *30 (Тридцати)* календарных дней с момента её получения, если более длительный срок не установлен действующим законодательством РФ, а в случае, если претензия связана с исполнением поручения на трансграничный перевод – в течение *60 (Шестидесяти)* календарных дней с момента её получения. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц срок рассмотрения претензии может быть продлен Банком с учетом разумно необходимого времени на получение такой информации, о чем Клиенту будет направлено уведомление посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank.

6.10. Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление расчетов по Счету Клиента, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий / бездействий Банка России, его подразделений, операторов услуг платежной инфраструктуры, банков – корреспондентов и иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

6.11. Банк не несет ответственности за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, при Информировании об операциях по Счету на номера мобильных телефонов, адреса электронной почты, предоставленных Клиентом для указанных целей, в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам не по вине Банка, а также за неполучение/ несвоевременное получение Клиентом уведомлений, направленных Банком в установленном порядке через личный кабинет Клиента в системе *Modulbank*.

6.12 Стороны признают, что Банк не несет ответственности за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений о переводе или выдаче денежных средств со Счета Клиента, выданных неуполномоченными лицами, исполнения расчетного документа, содержащего некорректную электронную подпись, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, на основании которого списание средств не требует акцепта плательщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если в соответствии с процедурами, установленными действующим

законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, факт некорректности электронной подписи, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.13. В случае использования Клиентом для доступа в личный кабинет Клиента в системе Modulbank мобильных устройств и компьютеров, на которых установлено и используется нелицензионное программное обеспечение и/или устаревшее программное обеспечение, в том числе, но не ограничиваясь:

- используется операционная система iOS ниже предпоследней реализованной официальной версии (список поддерживаемых операционных систем размещен по адресу: modulbank.ru);

- используется операционная система Android ниже предпоследней реализованной официальной версии;

- устройство подвергнуто каким-либо системным модификациям (например, но не ограничиваясь, Jailbreak), на устройстве не поддерживается изоляция выполняемых программ, на устройстве включен режим суперпользователя (ROOT);

- подключение к системе Modulbank осуществляется через недоверенные прокси сервера, открытые wifi сети;

- на устройствах используются браузеры (Microsoft Internet Explorer, Mozilla, Chrome, Safari) с установленными неофициальными плагинами;

- на устройствах не установлено и не работает антивирусное программное обеспечение с действующей лицензией и обновленными (актуальными) базами данных вирусов и вредоносных программ,

Банк не несет ответственности за ущерб и убытки, причиненные Клиенту возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами в личный кабинет Клиента в системе Modulbank, за мошеннические действия третьих лиц в отношении Клиента, в связи с возможной компрометацией информации и данных Клиента, необходимых для доступа в систему Modulbank.

6.14. В системе Modulbank используется технология «Открытого API» (набор готовых классов, процедур, функций, структур и констант, предоставляемых приложением (библиотекой, сервисом) или операционной системой для использования во внешних программных продуктах), что позволяет Клиенту осуществлять подключение, передачу данных, направление запросов в систему Modulbank через сторонние программные продукты. В случае использования Клиентом сторонних программных продуктов и онлайн-сервисов в целях подключения и использования данных из Личного кабинета Клиента, Банк не несет ответственности за сохранность конфиденциальности данных Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, коммерческой и банковской тайны Клиента, сохранность конфиденциальности сведений о движении денежных средств по счетам Клиента, сохранность конфиденциальности данных о контрагентах Клиента, сохранность конфиденциальности средств и ключей доступа в Личный кабинет Клиента. Использование сторонних программных продуктов для подключения и получения данных из Личного кабинета Клиента несет потенциальную опасность несанкционированного доступа к данным и сведениям Клиента, к средствам управления счетами Клиента. Клиент, используя сторонние программные продукты и средства, сторонние онлайн-сервисы, отличные от предоставляемых Банком, принимает всю ответственность за совершение таких действий, а также за любые действия третьих лиц, получивших доступ к данным и информации Клиента в связи с использованием Клиентом сторонних программных продуктов и средств, онлайн-сервисов.

6.15. В случае если использование Клиентом сторонних, не предоставленных Банком, программных продуктов, средств и онлайн-сервисов в целях подключения к системе Modulbank, сбора/получения данных Клиента из системы Modulbank, направления запросов и задача в систему Modulbank, принесло убытки и/или ущерб Банку, Клиент обязуется полностью и безоговорочно возместить Банку любые связанные с этим убытки и/или ущерб, как прямой, так и косвенный, а также полностью

возместить Банку все убытки, ущерб, затраты в случае предъявления к Банку требований/ предписаний/ исков со стороны контролирующих государственных органов, в том числе, но не ограничиваясь, Банка России, Федеральной Налоговой службы, Министерства внутренних дел, а так же в случае предъявления Банку требований/ исков со стороны третьих лиц.

6.16. Несмотря ни на что указанное в п. 6.14. "Публичное API" не предоставляет возможности осуществления платежей посредством использования сторонних программ, программных комплексов и онлайн-сервисов, и предоставляет исключительно информационный доступ в целях сбора и аккумулирования информации из системы Modulbank в отношении Клиента.

6.17. Клиент несет ответственность за несанкционированный доступ в Личный кабинет Клиента в Системе Modulbank в связи с неосуществлением принудительного закрытия сессии в Системе Modulbank на устройстве Клиента и оставлении устройства без присмотра, что является потенциальной возможностью получения доступа в Личный кабинет Клиента в Системе Modulbank третьими лицами. Банк не несет ответственности за доступ третьими лицами в Личный кабинет Клиента в Системе в связи с непринятием Клиентом мер должной осмотрительности при использовании каких-либо программно-аппаратных устройств для доступа в Личный кабинет Клиента в Системе Modulbank.

6.18 Клиент, присоединившийся к условиям договора комплексного обслуживания ознакомлен с договором и существующими способами изменения номера телефона, SIM-карты, электронной почты. В случае если в момент подписания заявления о присоединении к условиям договора комплексного обслуживания Клиент не отказался от использования какого-либо из способов изменения номера телефона, SIM-карты, электронной почты, то Клиент несет все риски, связанные с использованием того или иного способа изменения номера телефона, SIM-карты, электронной почты, возникшие у Клиента после подписания заявления о присоединении.

6.19. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача Банком информации о Счетах Клиента по телефону влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц. Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ третьих лиц, назвавших работнику Банка верное кодовое слово, к информации о Счетах Клиента, передаваемой Банком по телефону.

6.20. В случае если на основании внутренней проверки Банком будет получена негативная информация о Клиенте¹ (деятельности Клиента/контрагентах Клиента и т.д)/операциях в пользу Клиента либо в случае если на основании проверки Банка будет установлено, что операции в пользу Клиента имеют признаки переводов без согласия отправителя платежа либо в случае получения Банком в автоматизированной системе «Фид-Антифрод» или от клиентов сторонних банков информации об осуществлении операций по переводу денежных средств на счет Клиента без согласия отправителя платежа, попытках осуществления операций перевода денежных средств на счет Клиента без согласия отправителя платежа, об операциях имеющих признаки совершения операций по переводу денежных средств на счет Клиента без согласия отправителя платежа, Банк запрашивает у Клиента документы/информацию. В случае не предоставления Клиентом документов /информации по запросу и в сроки, указанные Банком по указанным в настоящем пункте операциям или в случае предоставления не полного пакета документов/ информации, запрошенной Банком, а также в случае, если предоставленные Клиентом документы имеют признаки подделки (признаки определяются на усмотрение Банка) Банк списывает со счета Клиента неустойку в размере 25 000 руб.

Неустойка списывается Банком за каждый случай не предоставления Клиентом документов /информации. В случае если сумма остатка на счете/счетах Клиента менее 25 000 руб., неустойка списывается Банком в размере суммы остатка на счете/счетах Клиента на день списания неустойки Банком. Остаток задолженности может быть списан Банком со счета /счетов Клиента при поступлении денежных средств на счет/счета Клиента.

¹ Признаки негативной информации о Клиенте / операциях в пользу Клиента определяются по усмотрению Банка.

6.21. В случае если между Клиентом и Банком был заключен договор торгового или интернет-эквайринга (далее-договор эквайринга) и такой договор в последствии был расторгнут по инициативе Банка с Клиентом, при этом, операции по договору были признаны недействительными по основаниям, предусмотренным договором эквайринга, Клиентом не предоставлены документы / информация по запросу Банка по указанным операциям либо предоставлен не полный пакет документов или информация предоставлена не в полном объеме, а также в случае если предоставленные Клиентом документы имеют признаки подделки (признаки, определяются на усмотрение Банка), Банк имеет право списать со счета/счетов Клиента неустойку в размере 25 000 руб. В случае если сумма остатка на счете/счетах Клиента менее 25 000 руб. неустойка удерживается Банком в размере суммы остатка, а остаток задолженности Клиента перед Банком по оплате неустойки может быть удержан Банком при поступлении денежных средств на счет/счета, а также в порядке, предусмотренном следующим абзацем настоящего пункта.

В случае отсутствия денежных средств на счете Клиента/недостаточности денежных средств для списания неустойки в размере 25 000 руб. на дату списания неустойки неустойка может быть удержана Банком из суммы денежных средств, причитающихся Клиенту (суммы возмещения) по истечении срока опротестования операций признанных недействительными, в любой день до момента перевода денежных средств Клиенту. В случае если сумма, подлежащая переводу Клиенту, менее 25 000 руб., неустойка удерживается Банком в размере суммы, подлежащей переводу на день удержания. Сумма возмещения Клиенту переводится за вычетом удержанной Банком неустойки.

ГЛАВА 7. ОБРАБОТКА И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТА.

7.1. Присоединяясь к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, Клиент предоставляет Банку согласие в период действия указанного Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет после прекращения (расторжения) настоящего Договора комплексного обслуживания, осуществлять обработку Персональных данных Клиента в следующих целях:

7.1.1. рассмотрение Банком возможности использования Клиентом любых продуктов Банка и принятия положительного или отрицательного решения по данному вопросу, в том числе путем исключительно автоматизированной обработки Персональных данных Клиента;

7.1.2. проверка достоверности указанных Клиентом сведений и предоставленных документов;

7.1.3. совершение Банком сделок в связи с реализацией прав кредитора, в том числе, путем уступки прав требования третьим лицам, а также не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, включая публичное размещение Банком информации о возможности уступки прав (требований) по Договорам о предоставлении Банковских продуктов;

7.1.4. истребование (погашение, взыскание) задолженности по обязательствам перед Банком;

7.1.5. получение заключений и консультаций в любой форме, предоставляемых Клиенту в рамках исполнения условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему;

7.1.6. проверка и оценка платежеспособности/благонадежности и/или финансового положения и/или деловой репутации для оказания финансовых услуг Банком;

7.1.7. принятие Банком решения о заключении договора, оценки риска сотрудничества, реализации правил и стандартов платежных систем;

7.1.8. осуществление Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации;

7.1.9. иные цели, предусмотренные условиями Договором комплексного обслуживания и приложений к нему.

По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при отсутствии сведений о его отзыве в порядке, установленном условиями п. 7.4 настоящего Договора.

7.2. Указывая в Заявлении о присоединении и в иных документах сведения о третьих лицах (супруге, представителе, выгодоприобретателе и/или иных лицах), Клиент поручает Банку осуществлять

обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях, указанных в п. 7.1 Договора комплексного обслуживания. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требований получения такого согласия от указанных третьих лиц согласия на обработку Клиентом (включая передачу Банку) и Банком их Персональных данных, предоставленных Банку, а также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями *Федерального закона от 27-07-2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»*.

7.3. Обработка Персональных данных осуществляется Банком с соблюдением требования к защите обрабатываемых персональных данных, установленных *ст. 19 Федерального закона от 27-07-2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»*.

7.4. Клиент вправе в Письменной форме и на бумажном носителе направить заявление об отзыве предоставленных Персональных данных в срок не ранее, чем за *30 (Тридцать)* календарных дней до предполагаемой даты отзыва Персональных данных по адресу местонахождения Банка.

7.5 Отзыв Клиентом согласия на обработку, использование и хранение Персональных данных, получение которых необходимо или желательно для достижения указанных в настоящем Договоре целей, включая, без ограничения, следующими способами: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), блокирование, уничтожение, трансграничная передача, а также осуществление любых иных действий с предоставленными Клиентом Персональными данными с учетом действующего законодательства, а равно отзыв Клиентом согласия на обработку Персональных данных, передаваемых Банку для достижения, предусмотренных настоящим Договором, целей третьему лицу (в том числе не кредитной, небанковской организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам), равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях (партнерам Банка) с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия не является основанием для прекращения/приостановления оказания услуг Банком в рамках договора комплексного обслуживания. В данном случае Клиент вправе расторгнуть ДКО с Банком в одностороннем порядке.

7.6. Присоединяясь к условиям Договора комплексного обслуживания, Клиент и подписывающий от лица Клиента Заявление о присоединении представитель Клиента:

Дает согласие на получение Банком кредитного отчета из основной части кредитной истории Клиента и представителя Клиента (руководителя Клиента) от бюро кредитных историй с целью оценки благонадежности и/или финансового положения и/или деловой репутации.

Клиент, в том числе, представитель Клиента, подписывающий от лица Клиента Заявление о присоединении осведомлен, что срок действия предоставленного согласия на получение Банком кредитного отчета по кредитной истории Клиента и представителя Клиента, в соответствии с Законом №218-ФЗ, составляет 6 (шесть) календарных месяцев с даты его предоставления и согласен, что срок действия такого согласия продлевается каждый раз автоматически на последующие 6 (шесть) календарных месяцев в случае отсутствия письменного отзыва согласия в свободной форме, направленного в адрес Банка способом, установленным Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему, до даты истечения очередного срока действия такого согласия.

ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.

8.1. В соответствии с *ч. 1 ст. 450* Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право изменять условия Договора комплексного обслуживания и приложений к нему/вносить изменения в тарифы Банка в одностороннем порядке, уведомляя Клиента об изменениях посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе *Modulbank* или путем размещения измененной редакции Договора комплексного обслуживания и приложений к нему/тарифов Банка на Официальном сайте.

Типовые формы Заявлений, являющиеся приложением к ДКО (заявление о присоединении,

заявление на открытие второго и последующих счетов, заявление на открытие банковского вклада и т.д) определяются Банком в одностороннем порядке, при этом изменения, вносимые Банком в типовые формы Заявлений, не являются изменением Банком условий ДКО. Порядок, предусмотренный настоящей главой при изменении форм заявлений Банком, не применяется. Типовые формы Заявлений доводится до сведения заинтересованных лиц, путем опубликования в порядке, предусмотренном настоящим договором.

8.2. Любые изменения условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, совершенные как в виде отдельных документов, так и в виде новой полной редакции Договора комплексного обслуживания, подлежат обязательному опубликованию в общем доступе в виде: электронных документов - на Официальном сайте, бумажных документов - в операционных, дополнительных офисах, филиалах Банка.

8.3. Клиент считается ознакомленным с внесенными изменениями в условия Договора комплексного обслуживания и приложений к нему/в тарифы Банка с момента Опубликования Банком соответствующей информации на Официальном сайте и/или с момента направления Банком соответствующей информации о внесенных изменениях в условия Договора комплексного обслуживания и приложений к нему/в тарифы Банка посредством функционала личного кабинета Клиента в системе *Modulbank*.

8.4. Изменения условий и положений Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, а также изменения в Тарифы Банка вступают в силу и становятся обязательными для исполнения Сторонами по истечении *7 (Семи) календарных* дней после дня их опубликования на Официальном сайте, если иной срок вступления в силу не указан в уведомлении Банка Клиенту, направленном посредством функционала личного кабинета в системе *Modulbank*.

Изменения условий и положений Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, вносимые в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, нормативных актов Банка России, вступают в силу с даты опубликования измененной редакции Договора комплексного обслуживания и/или приложений к нему на Официальном сайте.

Банк вправе в одностороннем порядке полностью отменять действие любого из Тарифов/Пакетов.

Банк вправе перевести Клиента с Тарифа/Пакета, по которому Банком принято решение об отмене его действия и/или изменении параметров на иной действующий в Банке Тариф/Пакет, а также вправе отменять/отключать/изменять условия предоставления Дополнительных сервисов, Опций, иных услуг/Дополнительных сервисов, Опций, Услуг, оказываемых Клиенту в рамках договора комплексного обслуживания и приложений к нему/Тарифов Банка.

Новый Пакет/Тариф/условия Дополнительных Сервисов, Опций начинают действовать для Клиента (вступают в силу) по истечении *7 календарных* дней после дня опубликования новой редакции Договора комплексного обслуживания и приложений к нему и/или Тарифов Банка на официальном сайте Банка, если иной срок вступления в силу не указан в уведомлении Банка Клиенту, направленном посредством функционала личного кабинета в системе *Modulbank*.

Дополнительные сервисы, Опции, Услуги могут быть отключены Банком в одностороннем порядке и в любой момент времени на условиях, установленных положениями Договора комплексного обслуживания, регулирующими подключение, предоставление и отключение таких Дополнительных сервисов, Опций и Услуг.

8.5. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор комплексного обслуживания, в том числе, по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в условия Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

8.6. Расторжение Договора комплексного обслуживания является основанием для закрытия Счетов, открытых и обслуживаемых в Банке, в том числе, Счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт Клиента.

8.7. Для расторжения Договора комплексного обслуживания и закрытия счета/счетов Клиент направляет в Банк Заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания и закрытии счета/счетов в Банке посредством функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank или передает заполненное и подписанное заявление на бумажном носителе лично в Банк. Форма указанного в настоящем пункте Заявления установлена Приложением №10 к Договору комплексного обслуживания. Корпоративные карты Клиента блокируются Банком и объявляются недействительными в дату получения Банком Заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания.

8.8. Порядок закрытия Счетов Клиента, в том числе, Счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт, определен соответствующими приложениями к Договору комплексного обслуживания.

8.9. Действие Договора комплексного обслуживания прекращается в момент закрытия последнего Счета Клиента. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего Счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Договору комплексного обслуживания действие Договора комплексного обслуживания прекращается после полного погашения такой задолженности.

8.10. Банк вправе расторгнуть Договор комплексного обслуживания в одностороннем порядке в случаях:

8.10.1. Принятия в течение календарного года 2 (Двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями п. 11, ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

8.10.2. В случае не предоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае не предоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. Банк уведомляет об этом Клиента - иностранного налогоплательщика не ранее, чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до дня расторжения Договора комплексного обслуживания.

8.10.3. При получении Банком информации о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи об исключении из него Клиента как недействующего юридического лица или о ликвидации юридического лица.

В указанном случае Договор комплексного обслуживания считается прекращенным в связи с отсутствием стороны по договору, а счета подлежат закрытию. Письменное уведомление в данном случае Клиенту не направляется.

8.10.4. Банк вправе расторгнуть договор при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на счете и операций по счету: Договор комплексного обслуживания считается расторгнутым, а Счет закрытым по истечении 2 (двух) календарных месяцев с даты направления Банком предупреждения в системе Modulbank, если Клиент в указанный выше срок не внесет на счет денежные средства **и/или** не совершит хотя бы одну операцию по счету. Несмотря ни на что иное, содержащееся в Договоре комплексного обслуживания, Банк вправе отказаться от реализации права Банка, установленного настоящим пунктом.

8.11. В случаях, указанных в п. 8.10.1, 8.10.2 Договор комплексного обслуживания считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, по перечислению обязательных платежей в бюджет и иные операции, предусмотренные ст.859 ГК РФ.

8.12. Стороны определили, что при расторжении Договора комплексного обслуживания по основаниям, перечисленным в п. 8.10 настоящего Договора, дополнительных согласований Сторон не требуется.

8.13. Направляя в Банк Заявление на присоединение и присоединяясь к Договору комплексного обслуживания, Клиент однозначно заявляет и заверяет, что Стороны пришли к соглашению о праве Банка отказаться от исполнения Договора комплексного обслуживания в одностороннем внесудебном порядке и закрыть Счет/Счета Клиента в Банке с одновременным уведомлением Клиента посредством функционала личного кабинета Клиента в Системе Modulbank или с уведомлением на любой известный Банку способ связи с Клиентом (номер мобильного телефона, адрес электронной почты и другое) о таком одностороннем отказе в случаях:

8.13.1 выявления Банком факта отсутствия Клиента по указанному им месту нахождения (месту регистрации) при выезде по соответствующему адресу и фиксации отсутствия Клиента в акте, составляемом и подписываемом уполномоченным сотрудником Банка;

8.13.2 получения Банком из Федеральной налоговой службы сведений об отсутствии Клиента по указанному им месту нахождения (месту регистрации), выявленному при выезде по соответствующему адресу и фиксации отсутствия Клиента в акте, составляемом и подписываемом уполномоченным представителем Федеральной налоговой службы;

8.13.3 выявления или признания Банком операций по Счету (в том числе, операций зачисления) необычными (сомнительными), согласно действующему законодательству Российской Федерации и Правил внутреннего контроля Банка.

8.13.4 выявления или признания Банком документов и сведений, предоставленных Клиентом Банку, поддельными/ложными/недостоверными, в том числе сведений о характере и объеме планируемых операций по Счету, целях установления отношений с Банком, иных сведений и документов;

8.13.5 не предоставления/несвоевременного предоставления Клиентом Банку запрошенных Банком документов и сведений в соответствии с условиями и положениями Договора комплексного обслуживания или требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе в случае ненадлежащего предоставления или предоставления ложных/недостоверных/поддельных документов/сведений;

8.13.6 неисполнения/ненадлежащего исполнения условий и положений Договора комплексного обслуживания Клиентом и неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязанностей по Договору комплексного обслуживания.

В случаях, перечисленных в настоящем пункте, Договор комплексного обслуживания считается расторгнутым с даты направления Банком Клиенту уведомления об одностороннем отказе от исполнения Договора комплексного обслуживания.

С даты расторжения Договора комплексного обслуживания приходные и расходные операции по Счету/Счетам Клиента не осуществляются (за исключением операции перечисления остатка денежных средств на Счете/Счетах Клиента, по указанным Клиентом реквизитам Клиента), проценты на остаток денежных средств на Счете/Счетах не начисляются, денежные средства, поступающие Клиенту от третьих лиц после расторжения Договора комплексного обслуживания, возвращаются отправителю.

После получения уведомления об одностороннем отказе от исполнения Договора комплексного обслуживания Клиент обязан предоставить в Банк реквизиты Клиента для перечисления остатков на Счете/Счетах Клиента (при наличии таковых).

Денежные средства, находящиеся на Счете/Счетах Клиента, перечисляются Банком по предоставленным Клиентом реквизитам для перечисления остатков, в срок не позднее 7 (Семи) дней с даты предоставления Клиентом реквизитов в Банк. В случае неполучения Банком от Клиента реквизитов для перечисления остатка денежных средств на Счете/Счетах Клиента в течение 3 (Трех) лет с даты направления Клиенту уведомления об одностороннем отказе от исполнения Банком Договора комплексного обслуживания, остаток денежных средств на Счете/Счетах Клиента по истечении указанного срока обращается в доход Банка, Счет/Счета Клиента закрываются с даты

списания Банком остатков денежных средств с внесением в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии Счета/счетов Клиента.

ГЛАВА 9. ФОРС-МАЖОР.

9.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, введение режима чрезвычайного положения, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов Банка и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

9.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семь) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

9.3. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семь) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства, установленные условиями Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

ГЛАВА 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

10.1. Система Modulbank представляет собой сложный программно-технический комплекс, постоянно дорабатываемый и улучшаемый в целях повышения функциональности, качества работы и уровня предлагаемых Клиентам Банка услуг. Банк вправе с 00:00 до 03:00 часов по Московскому времени каждого календарного дня проводить технические работы, без предварительного уведомления Клиента, в результате которых Клиенту может быть недоступен функционал системы Modulbank. Срок и время окончания проводимых технических работ в системе Modulbank в обязательном порядке отображается Клиенту в качестве информационного окна в личном кабинете Клиента в системе Modulbank.

10.2. В случае, если какое-либо из условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему будет противоречить действующему законодательству РФ, это не повлечет за собой недействительность остальных условий. В случае противоречий между положениями Договора комплексного обслуживания и Приложениями, поименованными в пункте 2.2 настоящего договора, соответствующее приложение имеет преимущественную силу.

10.3. Настоящий Договор комплексного обслуживания и приложения к нему вступают в силу с момента их опубликования в установленном порядке.

10.4. Настоящий Договор комплексного обслуживания и приложения к нему действуют в течение неопределенного срока.

10.5. Настоящий Договор, его отдельные термины и выражения, а также взаимоотношения Сторон, прямо не урегулированные настоящим Договором, подлежат толкованию и регулированию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11. ТОВАРНЫЙ ЗНАК

11.1. Товарный знак Modulbank является зарегистрированным товарным знаком (знаком обслуживания), исключительным правообладателем является Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк», что подтверждается Свидетельством на товарный знак (знак обслуживания) №589234, приоритет товарного знака от 05.09.2014.

11.2. Настоящим Банк предоставляет Клиентам, присоединившимся к Договору комплексного обслуживания, неисключительную лицензию на использование Товарного знака Modulbank (далее – лицензия) в информационных целях путем размещения на сайте Клиента или в местах оказания Клиентом услуг/продажи товаров, для оповещения клиентов и контрагентов Клиента о наличии у Клиента счета/счетов в Банке и возможности осуществления оплаты товаров/услуг на счета Клиента в Банке.

11.3. Параметры товарного знака Modulbank отражены в брендбуке, который может быть получен по адресу в сети интернет: www.modulbank.ru

11.4. Клиент ни при каких обстоятельствах не имеет права видоизменять или искажать графическое изображения Товарного знака Modulbank при его использовании.

11.5. Клиент не вправе использовать Товарный знак Modulbank в целях, не предусмотренных настоящей лицензией.

11.6. Лицензия не порождает каких-либо иных прав у Клиента в отношении Товарного знака Modulbank, кроме явно отраженных в ней (в настоящей ст. 11. Договора комплексного обслуживания).

11.7. Срок действия лицензии определяется сроком действия, заключенного с конкретным Клиентом Договора комплексного обслуживания и прекращается в дату прекращения/расторжения Договора комплексного обслуживания.

11.8. Территория действия лицензии (права использования товарного знака) – территория Российской Федерации.

11.9. Плата за лицензию (плата за использование Товарного знака в целях, установленных настоящей ст. 11 Договора комплексного обслуживания) не взимается.

11.10. Клиент не вправе размещать Товарный знак Modulbank на сайтах в сети интернет или в торговых точках/точках оказания услуг, через которые реализуются товары и/или предоставляются услуги, оборот которых/предоставление которых запрещен или ограничен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.11. Банк вправе требовать в любой момент без объяснения причин от Клиента прекращения использования Товарного знака Modulbank, и Клиент обязан незамедлительно исполнить такое требование. Требование о прекращении использования Товарного знака Modulbank, направленное Клиенту Банком является, с даты его получения Клиентом, приостановлением действия лицензии. Лицензия может быть возобновлена письменным уведомлением Банком Клиента.

Все уведомления и сообщения, направляемые Банком Клиенту в рамках настоящей ст.11 Договора комплексного обслуживания направляются посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank и считаются полученными Клиентом в момент направления уведомления/сообщения Банком.

12. ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ (ДЕКЛАРАЦИЯ)

12.1. Предоставляя в Банк Заявление о присоединении и присоединяясь к условиям и положениям Договора комплексного обслуживания Клиент однозначно заявляет и гарантирует, что:

В отношении Клиента отсутствуют: арбитражные судебные разбирательства; производство по делу о несостоятельности (банкротстве); вступившие в законную силу решения судебных органов о признании банкротом; проводимые процедуры ликвидации; факты неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

Информация обо всех лицах, являющихся бенефициарными владельцами Клиента, представлена Банку.²

Отсутствуют лица (кроме бенефициарных владельцев) имеющие возможность контролировать (прямо или через третьих лиц) и влиять на принятие решений Клиента (по вопросам

² Бенефициарным владельцем клиента является физическое лицо физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. К бенефициарным владельцам относятся физические лица, имеющие право на основании доверенности (корпоративного договора) распоряжаться более 25% голосов участников (акционеров), а также физические лица, имеющие право давать обязательные указания органам управления Клиента на иных основаниях.

ведения хозяйственной деятельности, выбора контрагентов, заключения договоров/сделок и т. д.);

Клиент (уполномоченный представитель Клиента, а также учредители, участники, акционеры, члены коллегиального органа Клиента) не является публичным должностным лицом в соответствии со ст.7.3. Федерального закона №115-ФЗ (в том числе бывшим публичным должностным лицом, с момента сложения полномочий, которого прошло менее года) и не состоит в родственной связи или статусе (супруг или супруга) с таковым;

Клиент –юридическое лицо не является финансовым институтом.

Клиент не осуществляет свою деятельность к выгоде третьих лиц (в том числе на основании агентских договоров, договоров комиссии, поручения, доверительного управления);

Клиент не проводит внешнеторговых операций со следующим признаком: ввоз товаров на территорию Российской Федерации с территориями Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики, а оплата денежных средств за данный товар производится на счета, открытые не в банках Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики соответственно; Перевод денежных средств нерезидентам РФ, не являющихся резидентами Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики, по договорам/контрактам, предусматривающим ввоз товаров с территории Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики соответственно, а в качестве подтверждающего документа предоставляется товарно-транспортная накладная, оформленная грузоотправителем этих государств соответственно.

Клиент НЕ проводит и НЕ имеет намерений проводить внешнеторговые операции по сделкам, предусматривающим ввоз в Российскую Федерацию запрещенных видов товаров, страной происхождения которых является Турецкая Республика, выполнение (оказание) на территории Российской Федерации организациями, находящимися под юрисдикцией Турецкой Республики, а также организациями, контролируемые гражданами Турецкой Республики и (или) организациями, находящимися под юрисдикцией Турецкой Республики, запрещенных видов работ (услуг).

Клиент не является доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица, протектором.

Клиент (уполномоченный представитель Клиента) предупрежден об ответственности, предусмотренной действующем законодательством за предоставление недостоверных (искаженных) сведений и информации в Банк;

Клиент (уполномоченный представитель Клиента) предупрежден об ответственности, предусмотренной действующем законодательством за легализацию (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем;

Все отзывы (при их наличии) от других клиентов АО КБ «Модульбанк», контрагентов, иных кредитных организаций о деловой репутации Клиента прикладывает к Заявлению о присоединении.

Копии всех лицензий (при их наличии) на ведение определенных видов деятельности, в случае если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, прикладывает к Заявлению о присоединении.

Клиент в Заявлении о присоединении сообщил сведения обо всех сайтах в сети «Интернет», с помощью которых Клиент оказывает услуги.