

Приложение № 3 к Договору комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

**ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПАКЕТОВ
обслуживания Клиентов в системе Modulbank.**

г. Москва, 2021 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ.

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

ГЛАВА 2. ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПАКЕТОВ.

ГЛАВА 3. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

ГЛАВА 4. ПОДКЛЮЧЕНИЕ ПЛАТНЫХ ОПЦИЙ.

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Активность Клиента-

- оказание Банком Клиенту платежных услуг в целях осуществления перевода денежных средств на основании распоряжения Клиента (за исключением оказания Банком Клиенту услуг по переводу денежных средств при закрытии счета, а также переводов на основании распоряжения Клиента со счета открытого на балансе Филиала Банка на свой счет, открытый на балансе Филиала Банка);
- оплата комиссии Банку на основании распоряжения Клиента (за исключением оплаты Банку задолженности по оплате комиссий, а также за исключением оплаты абонентской платы за ведение и обслуживание расчетного счёта);
- оказание Банком Клиенту платежных услуг в целях осуществления зачисления денежных средств (за исключением выплаты Банком Клиенту бонусного вознаграждения на основании Условий программы лояльности Modulbank Cashback, а также возвратов сумм комиссий по инициативе Банка, ранее удержанных Банком);
- исполнение Банком инкассовых поручений и платежных требований;
- Клиент считается активным, в случае реализации Банком права, установленного п. 3.37 Приложения №4 к ДКО.

1.2. Пакет — подключаемая Клиентом совокупность лимитов и тарифов, определяющая параметры обслуживания Клиента в системе Modulbank.

1.3. Дополнительный сервис — опция, не входящая в состав подключаемого Пакета, предоставляемая партнерами Банка посредством системы Modulbank. Абонентская плата за пользование Дополнительным сервисом устанавливается партнерами Банка и отражается в Тарифах Банка, определяет наполнение Дополнительного сервиса доступными лимитами, предоплаченными Клиентом, согласно выбранным параметрам.

1.4. Лимит — предустановленное количество однородных действий или операций, совершаемых Банком или Партнером Банка, определяющее параметры подключаемого Пакета и/или Сервиса, в том числе объемы совершаемых операций и размер платы взимаемый Банком за совершение операций.

1.5. Абонентская плата — сумма, определяющая стоимость подключаемого Пакета, списываемая со Счета Клиента на основании заранее данного акцепта. Абонентская плата списывается со Счета Клиента в установленную настоящими Правилами дату на основании заранее данного акцепта.

1.6. Задание — запрос на оказание Клиенту соответствующей услуги в рамках Пакета/Дополнительного сервиса.

1.7. Резервный тариф – тариф с повышенными размерами комиссий за обслуживание Клиента и ведение расчетного счета. Обслуживание по тарифному плану Резервный осуществляется Банком при неисполнении Клиентом требований Банка о предоставлении информации и документов, запрошенных Банком в порядке и в сроки, установленные Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему. Перевод на тарифный план Резервный осуществляется в соответствии с настоящими Правилами.

1.8. Платная опция - услуга, подключаемая к основному, выбранному Клиентом, Пакету услуг, параметры и порядок подключения и предоставления которой устанавливаются Тарифами Банка, настоящими Правилами и правилами/условиями соответствующей опции/услуги.

1.9. Платежная услуга- услуга по переводу денежных средств и услуга по приему платежей.

ГЛАВА 2. ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПАКЕТОВ.

2.1. Настоящие Правила подключения и использования Пакетов обслуживания Клиентов в системе Modulbank (далее - «*Правила*») содержат, в том числе, условия и порядок формирования и списания со Счета Клиента суммы Абонентской платы.

2.2. Комплексное обслуживание Клиентов в рамках сервиса Modulbank осуществляется в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания и приложениями к нему согласно условиям выбранного Пакета, параметры которого утверждаются Банком в отдельном документе – Тарифы Банка, и опубликовываются в установленном настоящими Правилами и Договором комплексного обслуживания в целом порядке.

2.3. Клиент вправе подключить Дополнительные сервисы. Плата за Дополнительные сервисы устанавливается отдельно в соответствии с условиями и положениями приложений к Договору комплексного обслуживания, Тарифами Банка, а также тарифами партнеров Банка, и не входит в состав Абонентской платы за Пакет.

2.4. Банк вправе в одностороннем порядке изменять параметры Пакетов, Дополнительных сервисов, в том числе размер Абонентской платы путем внесения изменений в Тарифы Банка. Измененные параметры вступают в силу по истечении 7 (семи) 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, направленном Клиенту посредством функционала личного кабинета в системе Modulbank.

2.5. Период действия Пакета составляет 1 (один) календарный месяц (с первого по последнее число каждого календарного месяца), *если иной период действия Пакета не установлен Тарифами Банка*. В случаях, предусмотренных в п. 2.11 настоящих Правил, период действия пакета исчисляется со дня следующего после подачи заявления на смену Пакета по последнее число календарного месяца. Расчет Абонентской платы, подлежащей оплате Клиентом за выбранный Пакет, осуществляется в следующем порядке:

Уплата Абонентской платы за первый месяц обслуживания уплачивается Клиентом в полном размере (не зависимо от даты заключения договора с Банком) в день проявления активности. Абонентская плата списывается со Счета Клиента в установленной Тарифами Банка сумме на основании заранее данного акцепта на списание денежных средств.

За второй последующий календарный месяц абонентская плата взимается в последний календарный день месяца, предшествующего оплачиваемому если Клиент проявлял активность в предыдущем месяце, если иное не предусмотрено тарифами Банка. Если Клиент не проявлял активность в месяце, предшествующем оплачиваемому, абонентская плата за месяц, в котором Клиент проявил активность взимается в день проявления активности Клиентом.

Если денежные средства на счете Клиента для оплаты абонентской платы отсутствуют, то у Клиента образовывается задолженность в сумме равной сумме неоплаченной абонентской платы за месяц, следующий за месяцем проявления активности, как за полный календарный месяц. При поступлении денежных средств на счет Клиента, Банком списывается задолженность по абонентской плате в любой день после поступления денежных средств, включая день поступления.

В случаях, предусмотренных в п. 2.11 уплата Абонентской платы за период со дня следующего после подачи заявления на смену Пакета по последнее число календарного месяца производится в день подачи заявления на смену Пакета.

В случае расторжения (прекращения) Договора комплексного обслуживания, по любым основаниям, установленным Договором комплексного обслуживания, часть Абонентской платы или платежа за Дополнительный сервис за оставшийся с даты расторжения (прекращения) Договора комплексного обслуживания оплаченный период Клиенту не возвращается.

Клиент обязан обеспечить наличие на его расчетном счете (счетах) в Банке суммы, достаточной для оплаты Абонентской платы в дату уплаты, установленную настоящим пунктом.

2.5.1. Клиент считается активным, в случае реализации Банком права, установленного п. 3.37. Приложения №4 «Правила осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиентов в системе Modulbank».

2.6. Клиент вправе отключить выбранный Дополнительный сервис, но не ранее, чем с первого дня календарного месяца, следующего через один календарный месяц после месяца подключения Дополнительного сервиса.

2.7. Абонентская плата списывается со Счета Клиента в установленной Тарифами Банка для Пакета сумме на основании заранее данного акцепта на списание денежных средств в соответствии с требованиями, установленными п. 3.29 Правил осуществления расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в рамках системы Modulbank (*Приложение № 4 к Договору комплексного обслуживания*).

2.8. Если Банк не смог списать Абонентскую плату со Счета Клиента по причине недостаточности денежных средств на счетах Клиента, платежные документы в системе Modulbank от Клиента не принимаются Банком/новые счета Клиенту не открываются/услуги не подключаются до момента погашения задолженности.

2.9. Для перехода на обслуживание по тарифному плану, отличному от ранее выбранного Клиентом Клиент обязан погасить всю образовавшуюся задолженность перед Банком по Абонентской плате, а также внести Абонентскую плату за следующий месяц обслуживания по выбранному Клиентом Пакету в установленном Договором комплексного обслуживания и приложениям к нему порядке и подать соответствующее заявления посредством функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank.

2.10. Клиент вправе использовать одновременно только один Пакет, если иное не предусмотрено тарифами Банка.

2.11. Клиент вправе выбрать иной Пакет в любой момент, если такое право предоставлено Клиенту в системе Modulbank/путем обращения в телефонный центр Банка. Перечень пакетов, подключаемых через телефонный центр Банка, определяется Банком в одностороннем порядке. Порядок подключения пакетов через телефонный центр Банка аналогичен подключению платных опций и установлен главой 4 настоящих Правил. Обслуживание Клиента в соответствии с параметрами выбранного Клиентом Пакета осуществляется с даты перехода на выбранный Клиентом Пакет.

Датой перехода на иной, выбранный Клиентом, Пакет считается:

2.11.1. день, следующий за днем получения Банком заявления Клиента;

2.11.2. конкретный день, указанный/сообщенный Клиентом, но не ранее, чем день следующий за днем получения заявления Банком.

Клиент не вправе устанавливать иную дату перехода на выбранный Пакет обслуживания, отличающуюся от прямо предусмотренных настоящим пунктом.

В случае если согласно заявления Клиента на смену пакета переход на выбранный Клиентом пакет производится с 1 числа месяца, то уплата Абонентской платы производится в последний календарный день месяца, предшествующего дате перехода на выбранный Клиентом пакет.

В случае если согласно заявления Клиента на смену пакета переход на выбранный Клиентом пакет производится в период со 2 по последнее число календарного месяца, то уплата Абонентской платы производится в день направления Клиентом заявления на смену пакета. Оплаченная ранее Клиентом абонентская плата за ведение расчетного счета Банком не возвращается, и Клиент соглашается, с тем, что вне зависимости от количества дней, оставшихся до 1 числа следующего месяца Клиент вносит

абонентскую плату за ведение расчетного счета в полном объеме по выбранному Пакету за неполный оставшийся период.

2.12. Если Клиент исчерпал предоставленные в рамках Пакета Лимиты, обслуживание Клиента до конца календарного месяца осуществляется в соответствии с параметрами Пакета, определяющими стоимость обслуживания Клиента сверх установленных Лимитов. При этом Клиент оплачивает комиссию за предоставление услуг сверх лимитов Пакета одновременно с предоставлением услуги. При недостаточности денежных средств на счете для оплаты услуги сверх Лимитов Пакета, услуга не предоставляется. При смене Пакета в соответствии с пунктом 2.11 настоящих Правил расчет лимитов в месяце, в котором произошла смена Пакета, осуществляется с учетом лимитов, использованных Клиентом в текущем месяце.

2.13. В случае возникновения задолженности у Клиента перед Банком по оплате Абонентской платы, оплате иных комиссий Банка, Банк вправе начислять неустойку в размере 0,1% от суммы задолженности, начисляемую за каждый календарный день просрочки оплаты Абонентской платы или иной комиссии Банка.

2.14. В рамках Дополнительных сервисов Клиенту предоставляются услуги, не предусмотренные установленными параметрами Пакета, но предусмотренные условиями предоставления Дополнительных сервисов. Услуги в рамках Дополнительных сервисов предоставляются Банком и/или партнерами Банка.

2.15. Дополнительные услуги оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами Банка и/или партнера Банка в порядке, установленном соответствующим приложением к Договору комплексного обслуживания, устанавливающим правила подключения, предоставления и оплаты соответствующего Дополнительного сервиса.

2.16. Если Банк не смог списать со Счета Клиента сумму, в размере стоимости подключения/оплаты очередного периода подключения Дополнительного сервиса/ Платной опции/ иной платной услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, по причине недостаточности денежных средств, Банк направляет Клиенту отказ в подключении/предоставлении Дополнительного сервиса/ Платной опции/ иной платной услуги или приостанавливает оказание ранее подключенных Дополнительного сервиса / Платной опции/ иной платной услуги Банка, если иное не предусмотрено настоящими Правилами и/или условиями Договора комплексного обслуживания и/или Тарифами Банка и/или условиями Платной опции/правилами предоставления Дополнительного сервиса.

2.17. Обслуживание Клиента осуществляется по Резервному тарифному плану, предусматривающему повышенные комиссии за обслуживание и проведение операций, параметры которого устанавливаются Тарифами Банка в следующих случаях:

2.17.1. в случае не предоставления Клиентом в Банк документов, истребованных Банком в соответствии с подпунктом 3.37.2 Приложения № 4 к ДКО, обслуживание Клиента осуществляется по Резервному Тарифному плану с тридцатого календарного дня, следующего за последним днем срока предоставления запрошенных Банком документов и/или информации.

2.17.2. если Клиенту приостановлен/ограничен доступ в дистанционном банковском обслуживанию по инициативе Банка по основаниям, предусмотренным подпунктом 3.37.1 Приложения №4 к ДКО, обслуживание Клиента осуществляется по Резервному Тарифному плану с шестидесятого календарного дня с момента приостановления/ограничения доступа к дистанционному банковскому обслуживанию по инициативе Банка, если Клиент не устранил причины, которые послужили основанием для приостановления/ограничения доступа к дистанционному банковскому обслуживанию до даты перевода Банком Клиента на Резервный тарифный план.

2.17.3 В случае не предоставления Клиентом документов /информации по запросу и в сроки, указанные Банком 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) в соответствии с п. 6.20 ДКО обслуживание Клиента осуществляется по Резервному Тарифному плану с четвертого рабочего дня следующего за последним днем срока предоставления запрошенных Банком документов и/или информации.

Сумма ранее уплаченной абонентской платы Клиентом по Пакету, на котором находился Клиент до момента перевода на Резервный тарифный план за неиспользованный период, признается платой за ведение расчетного счета за период с 1-го числа месяца в котором осуществлена смена Пакета обслуживания, до даты смены Пакета обслуживания на Резервный тарифный план и Клиенту не возвращается.

2.18. Для подключения и обслуживания по Пакетам Оптимальный и Безлимитный (в соответствии с Тарифами Банка), а также для перехода на обслуживание по Пакетам Оптимальный и Безлимитный Клиент обязан предоставить в Банк документы, перечень которых установлен п. 9 ст. 1 Приложения №2 к Договору комплексного обслуживания.

2.19. Банк вправе снизить Клиенту лимиты по отдельным операциям в рамках Пакета (тарифа) с одновременным уведомлением Клиента посредством функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank и/или SMS оповещения по номеру телефона, предоставленному Клиентом Банку, с указанием установленного Банком размера и срока действия лимитов по операциям, до которых осуществлено снижение, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок или при наличии у Банка подозрений совершения Клиентом необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе при не предоставлении сведений и документов по запросам Банка (а также по требованию уполномоченных государственных органов — в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации).

Банк при уведомлении Клиента посредством функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank о снижении лимитов по отдельным операциям сообщает Клиенту причины снижения лимитов, а также указывает основания для восстановления лимитов Клиенту. В случае если Клиент до момента окончания срока действия лимитов не устранил причины, послужившие основанием для снижения Банком лимитов (не произвел уплату налогов, не прошел видео-встречу с представителем Банка и т.д.) Клиент обязан уплатить Банку неустойку в размере 3000 рублей.

Если лимиты Клиенту Банком не восстановлены, перевод Клиента на тариф с лимитами выше, чем по подключенному пакету (тарифу) Банком не производится при поступлении от Клиента заявления на изменение пакета.

Несмотря ни на что иное, указанное в настоящем пункте и Договоре комплексного обслуживания в целом, Банк вправе реализовывать иные права Банка, установленные Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему, в случае неисполнения Клиентом условий и положений Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, неисполнения Клиентом требований Банка и/или уполномоченных государственных органов по предоставлению документов и/или сведений.

2.20. В случае реализации Банком права, установленного п. 3.37. Приложения №4 к Договору комплексного обслуживания, перевод Клиента по его заявлению на пакет обслуживания, отличный от пакета обслуживания, по которому обслуживался Клиент на момент реализации Банком такого права, не производится до даты прекращения ограничения или приостановки Банком применение Клиентом системы Modulbank.

3. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Клиент обязан полностью и в сроки, установленные настоящим Приложением к Договору комплексного обслуживания, Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему, оплачивать услуги Банка, в размере, установленном Тарифами Банка, в том числе, но не ограничиваясь: комиссии Банка, Ежемесячные платежи/Абонентскую плату и осуществлять иные платежи в пользу Банка, предусмотренные Договором комплексного обслуживания.

4. ПОДКЛЮЧЕНИЕ ПЛАТНЫХ ОПЦИЙ

4.1 Подключение Платных опций (услуг), предусмотренных Тарифами Банка, осуществляется Клиентом с использованием функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank: путем направления в Банк заявления в электронной форме, подписанного электронной подписью Клиента или путем подачи заявки на подключение услуги посредством нажатия на кнопку «подключить услугу» / «подключить опцию» в личном кабинете Клиента в системе Modulbank / путем обращения в телефонный центр Банка (далее – Заявка на подключение), если иное не предусмотрено правилами/условиями предоставления услуг/подключения опции, определенными, в том числе, в соответствующем приложении к Договору комплексного обслуживания или Тарифами Банка.

4.2 Платная опция (услуга) подключается Банком Клиенту после акцепта Банком Заявки на подключение и после оплаты Клиентом комиссии Банка за подключение соответствующей Платной опции (услуги), если иное не предусмотрено правилами/условиями предоставления услуги/подключения опции, определенными, в том числе, в соответствующем приложении к Договору комплексного обслуживания/Тарифами Банка.

4.3 Акцептом Банка Заявки на подключение является простое смс-сообщение и/или push сообщение, направленное Банком на телефон Клиента, используемый Клиентом для доступа в систему Modulbank и /или простое сообщение, направленное Банком в личный кабинет Клиента в системе Modulbank, о подключении опции/ услуги/ или открытии счета, если при предоставлении услуги осуществляется открытие дополнительного счета Клиенту.

4.4. Направляя в Банк Заявку на подключение опции (услуги), Клиент соглашается с условиями предоставления услуги/подключения опции, предусмотренными Тарифами Банка/условиями подключения соответствующей опции, заявляет и подтверждает, что ознакомлен со стоимостью подключения соответствующей опции/иной платной услуги, объемом оказываемых Банком услуг в рамках соответствующей опции/иной платной услуги, установленных Тарифами Банка и/или соответствующими правилами/условиями предоставления услуги/подключения опции.

4.5 Банк вправе отказать в предоставлении /подключении Клиенту любой Платной опции / иной платной услуги, приостановить предоставление услуг в рамках соответствующей Платной опции, если иное не предусмотрено правилами/условиями подключения Платной опции или иной платной услуги/Тарифами Банка / Договором комплексного обслуживания.

4.6. Право на подачу в Банк Заявки на подключение имеют единоличный исполнительный орган Клиента, либо непосредственно Клиент-Индивидуальный предприниматель. Действия Клиента в системе логируются в целях фиксирования факта подачи Клиентом в Банк Заявки на подключения.

4.7. В случае если правилами/условиями подключения Платной опции/иной платной услуги или Тарифами Банка определен иной порядок подключения соответствующей Платной опции/иной платной услуги, то применяется порядок подключения такой Платной опции, установленный соответствующими условиями/правилами подключения такой Платной опции/услуги, установленными, в том числе, но не ограничиваясь, в соответствующем приложении к Договору комплексного обслуживания.

4.8. Платная опция (услуга) может быть подключена Клиенту путем обращения в телефонный центр Банка. Перечень опций (услуг) подключаемых через телефонный центр Банка определяется Банком в одностороннем порядке. Подключение опций (услуг) по телефону осуществляется при наличии технической возможности у Банка.

4.8.1 Порядок подключения платной опции(услуги) через телефонный центр Банка:

Банк посредством Телефонного центра Банка осуществляет звонок руководителю Клиента на его Зарегистрированный номер телефона или принимает входящий звонок от Клиента/Представителя Клиента и осуществляет аудиозапись разговора с руководителем Клиента/Представителем Клиента, осуществляет идентификацию и аутентификацию руководителя Клиента/Представителя Клиента. В случае положительных результатов идентификации и аутентификации руководителя Клиента/Представителя Банк указывает/сообщает Клиенту основные условия опции (услуги) и предлагает предоставить доступ к услуге посредством Телефонного центра Банка. В случае согласия Клиента/Представителя Клиента на предоставление доступа к Услуге/опции посредством Телефонного

центра Банка, руководитель Клиента/Представитель Клиента устно посредством Телефонного центра подтверждает согласие с предоставлением Банком доступа к опции (услуге). Датой подключения Услуги (платной опции) считается дата, согласованная сторонами в процессе телефонного разговора/ дата направления смс Клиенту о подключении услуги.

4.8.2. Банк вправе осуществлять аудиозапись всех переговоров Банка с Клиентом/Представителем Клиента для целей предоставления доступа Клиенту к Услуге / платной опции посредством Телефонного центра Банка в соответствии с условиями настоящего Договора. Банк вправе предоставлять аудиозапись в качестве доказательств надлежащего предоставления доступа Клиента к Услуге, подключения услуги посредством Телефонного центра Банка при рассмотрении споров, в том числе в суде. Клиент/Представитель Клиента подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что в Телефонном центре Банка ведется аудиозапись всех переговоров с Клиентом/Представителем Клиента (руководителем Клиента) в установленных Договором случаях.