
*Приложение № 14 к
Договору комплексного обслуживания
юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей
в системе Modulbank*

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

**ПРАВИЛА СЕРВИСА «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ»
в системе Modulbank.**

г. Москва, 2021г.

ОГЛАВЛЕНИЕ.

ГЛАВА 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ, ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОТКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ»

ГЛАВА 4. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА, ОТКРЫТОГО В РАМКАХ СЕРВИСА «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ».

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

ГЛАВА 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ»

ГЛАВА 9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

ГЛАВА 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

- 1.1. Банк** – Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк», кредитная организация, которая имеет право осуществлять в совокупности банковские операции в соответствии с ФЗ № 395-1 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. Клиент** — индивидуальный предприниматель/юридическое лицо, который в установленном порядке присоединился к Договору комплексного обслуживания и приложениям к нему и применяющий упрощенную систему налогообложения.
- 1.3. Договор комплексного обслуживания** – договор комплексного обслуживания Банком юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и приложения к нему, к условиям которого присоединяется Клиент, и в рамках которого Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных услуг. Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.
- 1.4. Накопительный счет** - расчетный счет, открываемый на основании заявления Клиента в валюте Российской Федерации при подключении Сервиса для накопления денежных средств в целях уплаты налогов и сборов и подлежащий закрытию при отключении Сервиса.
- 1.5. 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.
- 1.6. Сервис «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ»** — подключается к основному, выбранному Клиентом Пакету услуг, параметры и порядок подключения и предоставления которого устанавливаются настоящими Правилами сервиса «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ» и Тарифами Банка.
- 1.7. Письменная форма документа** — любой документ и/или сообщение, полученный Клиентом или Банком (далее – Стороной или Сторонами) посредством системы Modulbank, имеющий вид электронного документа, который может содержать квалифицированную усиленную ЭЦП, зарегистрированную Банком в установленном порядке, документ подписан простой электронной подписью, или если документ имеет вид смс-сообщения или сообщения электронной почты, отправленный по каналам связи с использованием контактных данных, идентифицирующих Клиента в системе Modulbank.

Определения, используемые в настоящих Правилах, и не обозначенные в Главе 1 настоящих Правил имеют значение, данное им Договором комплексного обслуживания и Приложениями к нему, если контекстом настоящих Правил прямо не предусмотрено иное.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 2.1.** Настоящие Правила (далее-Правила Сервиса) устанавливают условия, порядок подключения (отключения) и предоставления Сервиса «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ» (далее-Сервис).
- 2.2.** Подключение сервиса осуществляется путем подачи электронного заявления на подключение Сервиса в системе Modulbank.

В случае, если Клиент согласен с условиями и положениями, установленными настоящими Правилами и Тарифами Банка, Клиент подписывает Заявление на подключение сервиса и открытие накопительного счета, имеющее вид электронного документа, подписанного ключом электронной подписи Клиента, и направляет такое Заявление Банку посредством функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank.

- 2.3** Акцептом Банка заявления Клиента на открытие счета и подключение Сервиса является простое смс-сообщение и/или push сообщение, направленное Банком на телефон, используемый Клиентом для доступа в систему Modulbank и /или простое сообщение, направленное Банком в личный кабинет Клиента в системе Modulbank, подтверждающее подключение Сервиса.
- 2.4** Заявление на подключение Сервиса и настоящие Правила в совокупности являются Договором предоставления онлайн- сервиса «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ» (далее-Договор). Договор в соответствии с положениями *ст. 428 ГК РФ* является договором присоединения.
- 2.5** Сервис предоставляется Клиентам, имеющим открытый расчетный счет в Банке присоединившимся к условиям Договора комплексного обслуживания и не подключившим опцию «Бесплатный бухгалтер для ИП». Возможность одновременного подключения Опции «Бесплатный бухгалтер для ИП» и Сервиса – не предоставляется и не допускается.

ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ, ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОТКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ»

3.1. Сервис включает в себя следующие услуги:

3.1.1. открытие расчётного счета Клиенту Банка для накопления денежных средств в целях уплаты налогов и сборов или иных целей по усмотрению Клиента (далее – накопительный счет).

3.1.2. автоматический перевод денежных средств с расчетных счетов Клиента, открытых в Банке в валюте Российской Федерации (за исключением счетов, открытых для осуществления расчетов с пластиковой картой) на накопительный счет Клиента в размере от 1% до 15% (только целые числа) от всех безналичных зачислений (за исключением сумм, не подлежащих налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации) на основании заявления Клиента на подключение сервиса и открытие накопительного счета.

Банк производит перевод денежных средств в соответствии с настоящим пунктом, после акцепта Банком Заявления Клиента на подключение сервиса и открытие накопительного счета и до момента отключения Банком Сервиса. Перевод денежных средств с расчетного счета Клиента на накопительный счет производится Банком в течение 1 рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на расчетный счет/счета Клиента.

3.2. Сервис предоставляется Клиентам Банка – индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

3.3. Клиенту индивидуальному предпринимателю в личном кабинете в системе Modulbank доступен расчет налога (УСН 6%) в автоматическом режиме.

Расчет налога (УСН 6%) производится автоматизированной системой Банка, исходя из суммы поступлений на основной расчетный счет Клиента и уплаченных Клиентом налогов. Расчет суммы налогов и взносов автоматизированной системой Банка производится, в том числе, за периоды, предшествующие месяцу подключения. Сервис не предусматривает расчет налогов по иным системам налогообложения и клиентам юридическим лицам.

Клиент уведомлен, что верность расчета налога (УСН 6%) автоматизированной системой Банка зависит от следующих факторов:

3.3.1 Клиент Банка не имеет активных расчетных счетов в иных банках (счетов, по которым Клиентом осуществляются расходные операции и операции по зачислению денежных средств).

3.3.2 Оплата всех налогов и сборов, подлежащих уплате Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, осуществляется Клиентом со счета в Банке;

3.3.3 У Клиента отсутствуют работники, оформленные по Трудовому договору или работающие по гражданско-правовому договору, а также Клиент не осуществляет платежей и переводов физическим лицам с расчетных счетов Клиента в Банке;

3.3.4. Клиентом в своей деятельности не применяется контрольно-кассовая техника и бланки строгой отчетности для получения наличных денежных средств;

3.3.5 Денежные средства, поступающие ИП, в связи с его деятельностью, от третьих лиц в безналичном порядке, поступают исключительно на расчетный счет/счета ИП в Банке;

3.3.6. Клиент получает всю выручку на счет в Банке, и вся сумма полученной выручки является доходом Клиента.

3.3.7 Клиент не имеет действующих договоров на эквайринговое обслуживание (не принимает платежей с использованием платежных карт);

3.3.8 Клиент не осуществляет расчетов и не проводит платежей в иностранной валюте;

3.3.9. Клиент не является плательщиком Торгового сбора, Налога на имущество организаций в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется исходя из их кадастровой стоимости.

3.3.10. Клиент не получает доход на расчетный счет с использованием пластиковой карты.

3.3.11. У Клиента не возникает обязанности по исчислению и уплате НДС.

3.3.12. Упрощенная система налогообложения – единственная, применяемая Клиентом.

3.4. Сервис может быть отключен Клиентом в любой момент путем направления соответствующего заявления в порядке, установленном п. 6.2.1. настоящих Правил.

После отключения Сервиса, и перевода остатка, накопительный счет подлежит закрытию на основании заявления Клиента. Направление заявления на отключение Сервиса посредством функционала личного кабинета в системе Modulbank является распоряжением Клиента на отмену ранее данного распоряжения на осуществление перевода денежных средств согласно п.п 3.1.2 настоящих Правил.

ГЛАВА 4. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА, ОТКРЫТОГО В РАМКАХ СЕРВИСА «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ».

4.1. Банк открывает Клиенту накопительный счет в валюте Российской Федерации в рамках сервиса, на который, в соответствии с Заявлением Клиента на подключение сервиса и открытие накопительного счета, содержащим поручение Клиента Банку, осуществляется автоматическое перечисление от 1 % до 15 % (только целые числа) от безналичных зачислений (за исключением сумм, не подлежащих налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации), поступающих на расчетный счет/счета Клиента в Банке. Перевод денежных средств с расчетного счета Клиента на накопительный счет производится Банком в течение 1 рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на расчетный счет Клиента.

При расчете размера суммы для ее перевода на накопительный счет Клиента учитываются все безналичные зачисления на Счета Клиента, открытые в банке в валюте Российской Федерации за исключением следующих зачислений:

- с других Счетов Клиента в Банке;
- поступивших на счета Клиента, открытые для осуществления расчетов с пластиковой картой;

– процентов по Счетам;

– по операциям возврата денежных средств, в том числе по претензии клиента.

-сумм, не подлежащих налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации

4.2 Проценты на остаток по накопительному счету Банком **не начисляются**, если иное не предусмотрено тарифами Банка.

4.3 Карты к накопительному счету Банком не выпускаются.

4.4 Открытие накопительного счета в иностранной валюте не осуществляется.

4.5. Обслуживание накопительного счета Клиента, открытого в Банке в рамках Сервиса, осуществляется в соответствии с тарифами, установленными для Сервиса «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ».

Клиент, направляя Заявление в Банк заявляет, заверяет и подтверждает, что ознакомлен с Тарифами Банка для Сервиса, Тарифы Банка для Сервиса понятны Клиенту, Клиент полностью согласен с Тарифами Банка для Сервиса.

4.6. По накопительному счету возможно проведение следующих операций:

4.6.1 перечисление денежных средств с накопительного счета, открытого в рамках Сервиса, на иные счета Клиента, открытые в Банке;

4.6.2 перечисление средств в бюджет, связанных с оплатой налогов при применении упрощенной системы налогообложения, сборов с индивидуального предпринимателя ИП, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, за исключением пеней и штрафов, а также иных платежей в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды;

4.6.3 зачисление денежных средств на накопительный счет, поступивших безналичным путем по заявлению Клиента на подключение сервиса и открытие накопительного счета в рамках сервиса;

4.6.4 списание комиссий, если взимание комиссий по счету предусмотрено Тарифами Банка.

4.6.5 списание по инкассовым поручениям в бюджетную систему Российской Федерации/исполнительным документам, предъявленным к накопительному счету;

Возможность совершения иных операции по накопительному счету, открытому в рамках Сервиса, с использованием системы Modulbank не предусмотрено и не предоставляется.

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Предоставлять Клиенту своевременно и в полном объеме услуги в рамках Сервиса «**КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ**».

5.1.2. Открыть Клиенту накопительный счет в рамках Сервиса и обслуживать его в соответствии с Тарифами Банка для Сервиса.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Отказать Клиенту в подключении Сервиса без объяснения причин.

5.2.2. Списывать со счета, открытого в рамках Сервиса ошибочно зачисленные Банком денежные средства. За списание со счета ошибочно зачисленных денежных средств (в том числе перечисление денежных средств на другие счета клиента в Банке, в случае ошибочного перечисления Банком на счет Клиента от 1 до 15% от сумм, поступивших на другие счета Клиента и не подлежащих обложению налогами) плата не взимается.

5.2.3. Банк вправе по своему усмотрению в одностороннем порядке отключить Сервис Клиенту и отказаться от оказания услуг Клиенту в рамках Сервиса с предварительным уведомлением Клиента посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank не менее чем за 2 два календарных дня до даты отключения Сервиса или путем направления уведомления об отключении Сервиса Клиенту любым иным доступным Банку способом на известные Банку контактные данные Клиента.

ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

6.1. Клиент обязан:

6.1.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил, Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. В любой момент с даты подключения Сервиса направить заявление на отключение Сервиса в виде простого сообщения через функционал личного кабинета клиента в системе Modulbank. Отключение Сервиса осуществляется в строгом соответствии с условиями и положениями настоящих Правил.

6.2.2. В любой момент изменить процент отчислений (от 1 % до 15 % (только целые числа)) на накопительный счет, направив в Банк заявление с использованием функционала личного кабинета в системе Modulbank. Заявление подписывается клиентом простой электронной подписью (Приложение №2).

ГЛАВА 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

7.1. Банк не несет ответственности за верность произведенных расчетов автоматизированной системой Банка.

7.2 Клиент уведомлен, что верность расчета налога в автоматическом режиме зависит от факторов, указанных в п. 3.3 настоящих Правил. Клиент обязан проверять верность расчета налога, осуществленного в автоматическом режиме системой Банка. Претензии Клиента к верности расчета налога, осуществленного в автоматическом режиме системой Банка, Банком не принимаются и не рассматриваются. Несмотря ни на что иное, указанное в настоящем пункте, Клиент вправе сообщить Банку об ошибках в расчетах, совершенных автоматизированной системой, в целях улучшения Банком Сервиса и проверки Банком работы автоматизированных расчетных систем.

ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ».

8.1. Отключение Сервиса осуществляется по требованию Клиента, требованию Банка в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

Банк производит отключение Сервиса на основании заявления Клиента не позднее 3 рабочих дней с момента получения заявления Клиента на отключение Сервиса.

8.2. Банк вправе в одностороннем порядке отключить Сервис Клиенту:

8.2.1 в случае закрытия счетов Клиента в Банке;

8.2.2 при нарушении Клиентом условий Договора комплексного обслуживания/условий настоящих Правил/ и/или действующего законодательства Российской Федерации;

8.2.3 в случае прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;

8.2.4 в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Настоящие Правила Сервиса «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ» в системе Modulbank являются неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОКЛЮЧЕНИЕ СЕРВИСА «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ»

И ОТКРЫТИЕ НАКОПИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

(далее - «Заявление на подключение»).

№, п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ЗНАЧЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ
1	Ф.И.О. /наименование ЮЛ	
2	Адрес места регистрации	
3	ОГРНИП/ОГРН	
4	ИНН	
5	ОКВЭД (основной)	

1.1. Я, Клиент, данные которого указаны в настоящем заявлении (далее –Заявление) в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank, Правилами сервиса «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ» (далее- Правила Сервиса), Тарифами АО КБ «Модульбанк», подписывая настоящее Заявление направляя его в Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк» (156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1, ИНН 2204000595, ОГРН 1022200525841) (далее –Банк) в случае акцепта Банком настоящего заявления, **Прошу:**

- подключить сервис «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ» (далее-Сервис);
- открыть накопительный (расчетный) счет в валюте Российской Федерации, в целях получения услуг в рамках Сервиса и осуществлять его обслуживание в соответствии с условиями, параметрами, установленными Тарифами Банка и Правилами Сервиса;
- осуществлять перевод _____ % (_____ процентов) от безналичных поступлений (за исключением сумм, не подлежащих налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации) с расчетных счетов в валюте Российской Федерации, открытых в Банке, (за исключением счетов, открытых для осуществления расчетов с пластиковой картой) **на накопительный (расчетный) счет, открытый в Банке в соответствии с Правилами Сервиса.**

1.2. Подавая настоящее Заявление на подключение Сервиса, заявляю, что ознакомлен с условиями и параметрами Сервиса, установленными Тарифами Банка, Правилами сервиса «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ» (далее- Правила сервиса) в системе Modulbank Условия и параметры Сервиса мне понятны, полностью согласен с условиями и параметрами Сервиса.

1.3. Банк во исполнение настоящего Заявления производит перевод денежных средств согласно Правилам сервиса после акцепта Банком настоящего Заявления до момента отключения Банком Сервиса. Перевод денежных средств с расчетного счета Клиента на накопительный счет производится Банком в течение 1 рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на расчетный счет/счета Клиента. Направление Заявления на отключение сервиса посредством функционала личного кабинета в системе Modulbank является распоряжением Клиента на отмену ранее данного распоряжения на осуществление перевода денежных средств согласно настоящего Заявления.

1.4. В случае отключения Сервиса, Прошу закрыть счет, открытый в рамках Сервиса, и остаток денежных средств на указанном счете Прошу перевести на любой расчетный счет, открытый мне (Клиенту) в Банке.

1.5. Настоящее Заявление на подключение Сервиса подписано

(Ф.И.О. полностью, подпись)

Дата: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ»

(далее - «Заявление на подключение»).

№, п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ЗНАЧЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ
1	Наименование юридического лица/ФИО ИП	
2	Адрес места регистрации	
3	ОГРН/ОГРНИП	
4	ИНН	
5	Номер накопительного счета	

1. Я, Клиент, данные которого указаны в настоящем заявлении (далее –Заявление) в соответствии с Правилами сервиса «КОПИЛКА ДЛЯ НАЛОГОВ» (далее- Правила Сервиса), Тарифами АО КБ «Модульбанк» Прошу с даты следующей за датой принятия Банком настоящего заявления осуществлять перевод в размере _____ % (_____ процентов) от безналичных поступлений (за исключением сумм, не подлежащих налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации) с расчетных счетов в валюте Российской Федерации, открытых в Банке, (за исключением счетов, открытых для осуществления расчетов с пластиковой картой) на накопительный (расчетный) счет, указанный в настоящем заявлении в соответствии с Правилами Сервиса.
2. Банк во исполнение настоящего Заявления производит перевод денежных средств согласно Правилам сервиса и до момента отключения Банком Сервиса. Перевод денежных средств с расчетного счета Клиента на накопительный счет производится Банком в течение 1 рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на расчетный счет/счета Клиента. Направление Заявления на отключение сервиса посредством функционала личного кабинета в системе Modulbank является распоряжением Клиента на отмену ранее данного распоряжения на осуществление перевода денежных средств согласно настоящего Заявления.

Настоящее Заявление на подключение Сервиса подписано

(Ф.И.О. полностью, подпись)

Дата: _____

М.П. *при наличии