

*Приложение №21 к  
Договору комплексного обслуживания  
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
в системе Modulbank*

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

**ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ НОМИНАЛЬНЫХ СЧЕТОВ**

**г. Москва, 2021г.**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

**ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.**

**ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

**ГЛАВА 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.**

**ГЛАВА 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

**ГЛАВА 5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ.**

**ГЛАВА 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

**ГЛАВА 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.**

*ПРИЛОЖЕНИЯ №1-5*

## 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 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. Бенефициар**- лицо, которому принадлежат права на денежные средства, находящиеся на Номинальном счёте Клиента.
- 1.3. Договор комплексного обслуживания в системе юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank (ДКО)** - 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.
- 1.4. Клиент/Владелец счета** — юридическое лицо/ индивидуальный предприниматель, который в установленном порядке присоединился к Договору комплексного обслуживания и приложениям к нему и которому открыт номинальный счет.
- 1.5. Номинальный счет** - банковский счет, открываемый Клиенту в соответствии с условиями настоящих Правил, права на денежные средства на котором принадлежат Бенефициарам.
- 1.6. Отчет о бенефициарах**- документ, содержащий сведения о Бенефициарах по договору Номинального счета по форме Приложения №2 к настоящему Приложению.
- 1.7. Отчетный месяц:**  
**первый отчетный месяц** – период со дня заключения договора номинального счета по последнее число календарного месяца.  
**второй и последующие отчетные месяцы** – период с первого числа по последнее число календарного месяца.
- 1.8. Заявление об открытии номинального счета**— заявление, направляемое Клиентом в Банк с использованием функционала личного кабинета в системе Modulbank с целью присоединения к настоящим Правилам, подписанное электронной подписью Клиента.
- 1.9. 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.
- 1.10. Электронная подпись (ЭП)** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.
- 1.11. Операционное время** для расчетов по договору номинального счета– установленная Банком часть рабочего дня, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а именно: с 01.00 МСК до 20.45 МСК
- 1.12. Личный кабинет** – личный кабинет Клиента в системе Modulbank, позволяющий в удаленном режиме 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.

## ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

**2.1.** Настоящие Правила установлены Банком и определяют порядок открытия и ведения (обслуживания) Номинальных счетов Клиентов, регулируют отношения, возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании – «Стороны») в рамках системы Modulbank. В случае если условиями отдельных правил открытия номинальных счетов, являющимися приложениями к ДКО установлены особенности открытия, ведения, закрытия номинальных счетов, то подлежат применению отдельные правила (правила открытия номинальных счетов для краудинвестиционных площадок и правила открытия номинальных счетов для лизинговых платежей и т.д).

**2.2.** Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиентов в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, на основании настоящих Правил и в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

**2.3.** Обязанность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание по договору номинального счета Клиента возникает у Банка с момента акцепта Банком Заявления об открытии номинального счета, поданного Клиентом с использованием функционала личного кабинета в системе Modulbank.

**2.4.** Заключение договора номинального счета

**2.4.1.** Открытие Номинального счета с использованием функционала Личного кабинета в системе Modulbank.

Банк вправе открывать Клиенту Номинальный счет на основании соответствующего заявления, составленного в письменной форме и направленного Клиентом через Личный кабинет в системе Modulbank, при условии предоставления Банку всех необходимых документов (**Приложение №3 к настоящим Правилам**).

Заявление, протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную Идентификацию и Аутентификацию Клиента, и совершение операции в системе, являются документами, подтверждающими волеизъявление Клиента об открытии Номинального счета и заключение договора номинального счета.

Банк направляет Клиенту посредством коммуникационного функционала Личного кабинета в системе Modulbank подтверждение открытия счета (заявление Клиента, содержащее номер счета, открытого Банком/сообщение в личном кабинете в системе Modulbank) либо информацию об отказе в открытии счета. При этом письменная форма договора номинального счета считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Хранение Заявления об открытии Номинального счета осуществляется Банком в электронной форме в Базе данных Банка.

**2.5.** Распоряжения Клиента принимаются Банком от Клиента в электронном виде через Личный кабинет Клиента в системе Modulbank. Распоряжения Клиента должны содержать ЭП Клиента в обязательном порядке.

**2.6** Карты для осуществления расчетов в рамках отношений по договору номинального счета не выдаются Клиенту.

**2.7.** Бенефициар не вправе давать распоряжения Банку о перечислении денежных средств в рамках договора номинального счета.

**2.8.** Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением Клиентом валютного законодательства Российской Федерации, условий разрешений, а также актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля

**2.9.** В случае расторжения основного договора, его прекращения, исполнения, уступки прав и обязанностей по основному договору третьим лицам, новации, признании его недействительным и возникновении иных обстоятельств, связанных с невозможностью исполнения обязательств Клиента перед Бенефициаром по основному договору, а также в случае ликвидации, исключения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП по иным основаниям и т.п. Клиента и/или Бенефициара Клиент обязан незамедлительно с даты наступления соответствующего события или заблаговременно предоставить Банку указанную в настоящем пункте информацию и документы, связанные с невозможностью исполнения обязательств Клиента перед Бенефициаром по основному договору, либо исполнением основного договора. В случае не предоставления, несвоевременного предоставления Банку соответствующих документов и информации Банк не несет какой-либо ответственности за ненадлежащее выполнение обязательств в рамках настоящих Правил. Остаток денежных средств на номинальном счете в данном случае должен быть переведен на другой номинальный счет Клиента либо по распоряжению Клиента выдается Бенефициару.

### **ГЛАВА 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.**

**3.1** Предметом договора номинального счета является открытие Банком Клиенту специального банковского счета (номинального счета) для совершения безналичных операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару (далее-Счет), и осуществление расчетного обслуживания по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, условиями настоящих Правил, с которыми Клиент и Бенефициар ознакомлены и согласны, а также на условиях Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank, к которому присоединился Клиент, который применяется в части, не противоречащей настоящим Правилам, и положений действующего законодательства и нормативным документам Банка России о номинальных счетах. При открытии Номинального счета дополнительно может быть открыт транзитный валютный счет.

**3.2.** Права на денежные средства, поступающие на Счет, принадлежат Бенефициару. Операции по Счету совершаются в интересах Бенефициара в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и условиями настоящих Правил.

Основанием участия Клиента и Бенефициара в отношениях по договору номинального счета является заключенный между Клиентом и Бенефициаром основной договор, указанный в заявлении на открытие номинального счета.

**3.3.** Настоящий договор заключается **без участия Бенефициара.**

**3.4.** Банк не предоставляет Бенефициару сведения, составляющие банковскую тайну.

**3.5** Клиент гарантирует Банку, что им предприняты разумные и доступные меры по установлению личности Бенефициара, а также, что в Отчете о Бенефициарах содержится информация, предоставленная Клиенту Бенефициаром, в неизменном виде. Лица, не указанные в Отчете, Бенефициарами по Номинальному счету не являются.

**3.6** По Номинальному счету предусмотрено только совершение операций по распоряжению Владельца счета, предусмотренных заявлением на открытие номинального счета.

**3.7** Операции по перечислению (списанию) денежных средств с Номинального счета выполняются по распоряжениям Клиента, передаваемых в Банк посредством электронного документооборота в Системе Modulbank

**3.8** По Номинальному счету Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на нем, не осуществляет кредитование Номинального счета.

**3.9** *Учет денежных средств каждого Бенефициара на Номинальном счете ведет Клиент.*

**3.10** Выдача наличных денежных средств с Номинального счета не осуществляется.

**3.11.** Приостановление операций по Счету на основании решения налогового органа, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента не допускается.

**3.12.** Арест или списание денежных средств со Счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда. Списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или настоящими Правилами.

**3.13** Клиент, подписывая Заявление на открытие номинального счета и присоединяясь к настоящим Правилам, дает согласие:

- на списание с *Номинального счета* денежных средств, ошибочно зачисленных на счет Клиента, в том числе ошибочно зачисленных на Транзитный валютный счет Клиента, в сумме ошибочного зачисления

Клиент, подписывая Заявление на открытие номинального счета и присоединяясь к настоящим Правилам, *дает согласие на списание с любых расчетных счетов, открытых Клиенту Банком:*

-денежных средств, в сумме и в сроки, предусмотренные тарифами Банка;

-денежных средств в размере расходов Банка, связанных с исполнением поручений Клиента;

Согласие (акцепт) Клиента на списание Банком денежных средств с расчетного и Номинального счета является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Банком требований, с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка, при этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать обязательствам Клиента перед Банком/

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. Сумма комиссионного вознаграждения за представленные банковские услуги по счету, по которому в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, осуществляется с расчетных счетов Клиента, открытых в Банке.

**3.14.** Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц (далее – субъекты персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком в результате оказания услуги от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию соответствующие законодательству Российской Федерации о персональных данных, а также на направление Банком сообщений на адреса электронной почты в связи с заключением договора номинального счета. При этом Клиент, в свою очередь, по требованию Банка обязан предоставить Банку согласия на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения договора/согласия на направление сообщений на адреса электронной почты.

## ГЛАВА 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

### 4. 1. Обязанности сторон

**Банк обязуется:**

**4.1.1.** Открыть Клиенту Номинальный счет в установленном порядке в течение 1 рабочего дня со дня предоставления в Банк необходимых для этого документов (**Приложение № 3 к настоящим Правилам**), при отсутствии оснований для отказа в открытии счета.

**4.1.2.** Принимать и зачислять поступающие на Номинальный счет Клиента суммы, предоставляемые Бенефициару для совершения операций, **указанных в п.3.6 настоящих Правил.**

4.1.3. Выполнять указания Клиента о перечислении соответствующих сумм с Номинального счета в пределах имеющихся на нем денежных средств и проведении других операций по нему, предусмотренных для счета настоящими Правилами.

4.1.4. Предоставлять Клиенту выписку по Номинальному счету.

#### 4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Своевременно направлять Банку Отчет и анкеты выгодоприобретателей, обеспечивая Банк актуальными сведениями о Бенефициарах и основаниях их участия в отношениях по договору номинального счета.

4.2.2. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Номинальном счете, в соответствии с действующим законодательством РФ и инструкциями Центрального Банка Российской Федерации в соответствии с условиями настоящих Правил.

4.2.3. Предоставлять своевременно и по запросам Банка необходимые документы и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых операций условиям настоящих Правил и законодательства Российской Федерации.

4.2.4. Контролировать правильность отражения операций по Номинальному счету и остаток денежных средств на нем путем получения выписки.

В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, уведомить Банк в течение 10 календарных дней со дня получения выписки по Номинальному счету.

4.2.5. Действовать в интересах и по поручению Бенефициаров.

4.2.6. Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с условиями настоящих Правил и в размере, установленном тарифами Банка.

4.2.7. Самостоятельно *осуществлять контроль за использованием денежных средств* на Номинальном счете (п. 3, ст. 860.1. ГК РФ), и *вести учет денежных средств* на Номинальном счете (п. 4. ст. 860.2. ГК РФ)

4.2.8. Ознакомить Бенефициаров с условиями договора номинального счета.

4.2.9. Уведомлять Банк об изменении сведений о Бенефициарах не позднее 1 рабочего дня с момента, как Клиенту стало известно об изменении сведений.

4.2.10. При осуществлении валютных операций оформлять расчетные документы и предъявлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

#### 4. Права сторон

##### Банк имеет право:

4.3.1. Не принимать к исполнению расчетные документы Клиента в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а также в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, о чем Банк сообщает Клиенту в течение одного рабочего дня с момента предоставления документов в Банк.

4.3.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

4.3.3. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по



зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента) при непредставлении Клиентом Банку сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**4.3.4.** Отказывать Клиенту в выполнении его распоряжений о совершении операций по Номинальному счету в случае непредставления Клиентом документов, запрошенных Банком в соответствии с условиями настоящих Правил.

**4.3.5.** Отказывать Клиенту в выполнении его указаний о совершении операций по Номинальному счету в случае непредставления Клиентом актуального Отчета и документов оснований для проведения платежей.

**4.3.6.** Банк имеет право, с одновременным уведомлением Клиента посредством функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank и/или SMS оповещения по номеру телефона, предоставленному Клиентом Банку, ограничивать и приостанавливать применение Клиентом системы Modulbank в части распоряжения Клиентом Счетом посредством системы Modulbank в случаях:

- выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок или в случае наличия у Банка подозрений о совершении Клиентом необычных операций и сделок;
- ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, установленных условиями Договора номинального счета, в том числе, но не ограничиваясь, при не предоставлении сведений и/или документов по запросам Банка (а по требованию уполномоченных государственных органов — в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации), отказа Клиента от проведения/участия в встрече (в том числе посредством видеосвязи) с уполномоченным сотрудником Банка, назначаемой Банком Клиенту в целях получения разъяснений от уполномоченного представителя Клиента по операциям и сделкам, имеющим признаки необычных операций и сделок, или в случае наличия подозрений у Банка в том, что операции и сделки имеют необычный характер, и могут быть направлены на легализацию денежных средств, полученных преступным путем;

В случае ограничения или приостановления Банком обслуживания Клиента в части распоряжения Счетом при использовании системы Modulbank Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, посредством предоставления в Банк распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России. В случае ограничения или приостановления Банком обслуживания Клиента в части распоряжения Счетом при использовании системы Modulbank Банк вправе устанавливать в одностороннем порядке лимиты на осуществление банковских операций с использованием системы Modulbank, о чем Клиент уведомляется Банком посредством функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank.

**4.3.7** Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по переводу денежных средств по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации об операции, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Банк вправе приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на счет Клиента, поступивших из иных кредитных организаций, в случае выявления Банком при реализации Банком процедур, установленных Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок или в случае наличия у Банка подозрений, что операция по зачислению денежных средств связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, и запросить у Клиента



сведения и документы в целях проведения углубленной проверки Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, на предмет реальности деятельности Клиента (в том числе, но не ограничиваясь, проверки наличия производственных и трудовых ресурсов на оказание услуг или производство/реализацию товаров, за которые Клиенту поступили денежные средства) и/или источника происхождения денежных средств до зачисления таких денежных средств на Счет Клиента посредством:

- запроса и анализа документов и информации у Клиента
- проведения встречи (в том числе с использованием видеосвязи) с единоличным исполнительным органом Клиента для получения устных пояснений относительно источника поступивших в Банк для Клиента денежных средств, характера операции и прочих сведений относительно операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента.

Банк обязан отказать в зачислении денежных средств на Счет Клиента, в случае, если в результате проверки, осуществленной Банком в соответствии с настоящим пунктом, и реализации Правил внутреннего контроля Банка возникают подозрения в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем или в том, что операция по зачислению денежных средств на Счет Клиента связана с финансированием терроризма, а также в случае отказа Клиента в предоставлении сведений или документов, запрошенных Банком в отношении операции по зачислению денежных средств (или в случае неполного предоставления запрошенных Банком документов и сведений), отказа единоличного исполнительного органа Клиента в участии во встрече с уполномоченным представителем Банка (в том числе, посредством видеосвязи).

В случае отказа Банка в зачислении денежных средств на Счет Клиента, денежные средства возвращаются Банком отправителю не позднее 5 рабочих дней с момента поступления в Банк.

**4.3.8.** Производить конвертацию средств в другую валюту по поручению Клиента при наличии возможности исполнения Банком данного поручения.

**4.3.9** Самостоятельно заполнять справку о валютных операциях при поступлении иностранной валюты на счет и при наличии соответствующего поручения от Клиента.

**4.3.10** При совершении операций по счету в иностранной валюте и Транзитному валютному счету, списывать сумму комиссионного вознаграждения со счета в валюте Российской Федерации (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 по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

**4.3.11** Требовать представления Клиентом необходимых документов для осуществления Банком функций агента валютного контроля

#### **4.4. Клиент имеет право:**

**4.4.1.** Получать консультации и направлять запросы в Банк по вопросам, связанным с исполнением договора.

**4.4.2** Совершать по Номинальному счету приходные и расходные операции в соответствии с условиями настоящих Правил.

**4.4.3.** Получать выписки по Номинальному счету в соответствии с порядком, установленным Банком.

**4.4.4** Осуществлять операции, указанные в пункте 3.6 настоящих Правил по Номинальному счету в пределах остатка денежных средств на Номинальном счете.

## **5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ.**

**5.1** После поступления денежных средств на Номинальный счет Банк отправляет уведомление Клиенту в Личный кабинет в системе Modulbank о поступлении на Номинальный счет денежных средств от плательщика.

Клиент направляет Банку не позднее 23:00 каждого рабочего (в соответствии с законодательством Российской Федерации) дня Отчет о бенефициарах, которым принадлежат права на находящиеся на Номинальном счете денежные средства, с указанием даты и времени (далее – Отчет) по форме **Приложения №2** и анкеты выгодоприобретателей по форме **Приложения №4** (далее -Анкета).

Отчет может быть подписан Клиентом простой электронной подписью. Анкета подписывается Клиентом квалифицированной электронной подписью Клиента.

В случае подписания Отчета и анкет электронной подписью, Отчет и анкета направляются в Банк с использованием функционала Личного кабинета в системе Modulbank.

В случае подписания отчета и анкет на бумажном носителе, Клиент направляет анкеты и отчеты о бенефициарах, денежные средства которых поступили на номинальный счет в отчетном месяце **на бумажном носителе** с приложением анкет Бенефициаров в оригинале Банку по адресу Московского Филиала АО КБ «Модульбанк» не позднее 10 числа каждого календарного месяца.

До отправки оригиналов отчета и анкет почтой, Клиент не позднее 23:00 каждого рабочего направляет сканированные копии анкет и отчета Банку, используя функционал Личного кабинета в системе Modulbank.

Для обновления сведений о выгодоприобретателе в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ Клиент представляет в Банк информацию по мере изменения сведений, полученных в результате первичной идентификации (последнего обновления Анкеты выгодоприобретателя), но не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений у Банка.

**5.2.** Банк направляет Клиенту уведомления, запросы, предписания и иные информационные сообщения одним или несколькими способами по выбору Банка:

- с использованием системы Modulbank - в виде электронного документа, сформированного системой или сотрудником Банка, направленного Клиенту в соответствующий раздел Личного кабинета Клиента;

- с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа - в формате сообщения электронной почты, направленного на указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Договору комплексного обслуживания/в Личном кабинете в системе Modulbank адрес электронной почты;

- с использованием средств связи - в формате SMS-сообщения или Push-сообщения, направленного на указанный Клиентом абонентский номер сотового телефона, указанный в Заявлении о присоединении к Договору комплексного обслуживания.

**5.3.** Исходящие от Банка уведомления, справки, запросы, предписания и иные документы и сообщения, направленные Клиенту посредством системы Modulbank, или сообщения электронной почты Клиента или SMS/Push сообщения считаются надлежащим образом сформированными и подписанными Банком (ответственными лицами Банка).

**5.4** Риск неполучения Клиентом уведомления, запроса, предписания и иного информационного сообщения, направленного Банком, несет Клиент.

**5.5.** Ответ на уведомления, запросы, предписания и иные информационные сообщения должен быть представлен Клиентом в Банк путем направления в Банк сообщения в виде электронного документа, содержащего ЭП Клиента в случаях, предусмотренных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, через Личный кабинет Клиента в системе Modulbank либо документа на бумажном носителе.

## ГЛАВА 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

- 6.1.** Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по Счету Клиента задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка.
- 6.2.** Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами, Договором комплексного обслуживания процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 6.3.** Клиент несет ответственность за действия уполномоченных лиц Клиента, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.
- 6.4.** Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.
- 6.5.** Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств и иной информации, являющейся обязательной к указанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.6.** Банк ни при каких обстоятельствах не несет ответственности перед Бенефициарами за операции Клиента с денежными средствами на Счете, *обязанность по осуществлению контроля за использованием денежных средств на Счете (п. 3, ст. 860.1. ГК РФ) и по учету денежных средств на Счете (п. 4, ст. 860.2. ГК РФ) в соответствии с настоящими Правилами возлагается на Клиента.*
- 6.7** Клиент несет ответственность за полноту и достоверность предоставленных сведений о Бенефициарах, содержащихся в предоставленном отчете. В случае изменения сведений о Бенефициарах Клиент обязуется уведомлять Банк не позднее 1 рабочего дня с момента, как Клиенту стало известно об изменении сведений.

## ГЛАВА 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 7.1.** Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует в течение неопределенного срока.
- 7.2.** Договор может быть изменен по взаимному согласию Сторон без согласия Бенефициаров.
- 7.3.** Договор может быть расторгнут без согласия Бенефициаров по письменному заявлению Клиента.
- Банк в день поступления заявления Клиента о расторжении договора номинального счета (**Приложение №5 к настоящим Правилам**) и закрытии Номинального счета, уведомляет Бенефициара/Бенефициаров о поступлении заявления Клиента на адрес/адреса электронной почты, указанные Клиентом в последнем, представленном Банку Отчете.
- 7.4** Расторжение (прекращение) Договора комплексного обслуживания является основанием прекращения договора Номинального счета с Клиентом.
- 7.5.** При расторжении/прекращении Договора (в том числе в связи с расторжением Договора комплексного обслуживания в целом) остаток денежных средств перечисляется на другой Номинальный счет Клиента в Банке или иной обслуживающей Клиента кредитной организации либо по указанию Клиента перечисляется на счета Бенефициаров в обслуживающих Бенефициаров

кредитных организациях.

**7.6.** В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право изменять условия настоящих Правил в одностороннем порядке, уведомляя Клиента об изменениях посредством коммуникационного функционала Личного кабинета Клиента в системе Modulbank или путем размещения измененной редакции на Официальном сайте Банка – [www.modulbank.ru](http://www.modulbank.ru).

Клиент считается ознакомленным с внесенными изменениями в Правила с момента опубликования Банком новой редакции правил на Официальном сайте Банка и/или с момента направления Банком соответствующей информации о внесенных изменениях в Правила и приложения к ним посредством функционала Личного кабинета Клиента в системе Modulbank.

Изменения условий и положений Правил и приложений к ним вступают в силу и становятся обязательными для исполнения Сторонами по истечении 7 (Семи) календарных дней после дня их опубликования на Официальном сайте Банка.

**7.7** Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае недостижения согласия - в Арбитражном суде Костромской области в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Предварительный претензионный порядок разрешения споров обязателен для Сторон. Сторона, получившая претензию, обязана исполнить требование, содержащееся в претензии, не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты ее получения или направить в указанный срок мотивированный ответ на претензию.

## **Приложение №1 к Правилам открытия счетов номинальных счетов**

### **ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА**

<b>СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ</b>	
Полное наименование юридического лица/ФИО ИП	
Должность и ФИО руководителя юридического лица (для ЮЛ)	
ИНН/ОГРН/ОГРНИП	
Основание для участия бенефициара/бенефициаров в отношениях по договору номинального счета	
Клиент и(или) уполномоченный представитель Клиента, и(или) его бенефициарные владельцы и /или выгодоприобретатели, и (или) собственники более 10% долей/акций в уставном капитале Клиента) является налоговым резидентом Соединенных Штатов Америки (США) или других иностранных государств?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Предметом Договора номинального счета является открытие Банком номинального счета Клиенту, созданному в соответствии с законодательством РФ	<input type="checkbox"/> в валюте РФ <input type="checkbox"/> в иностранной валюте _____ (наименование валюты счета)
<b>ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАЦИЙ, РАЗРЕШЕННЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПО РАСПОРЯЖЕНИЮ КЛИЕНТА</b>	
<input type="checkbox"/> перечисление денежных средств Бенефициаров на их банковские счета; <input type="checkbox"/> перечисление сумм вознаграждения Клиента на расчетный счет Клиента <input type="checkbox"/> иные операции (указать перечень операций и возможные ограничения)	

1. Я, Клиент, данные которого указаны в настоящем Заявлении на открытие номинального счета (далее – Заявление), в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank, Правилами открытия номинальных счетов, тарифами АО КБ «Модульбанк», прошу АО КБ «Модульбанк» (далее-Банк) открыть номинальный счет, осуществлять расчетно-кассовое обслуживание на условиях ранее выбранного пакета \_\_\_\_\_.
2. Подписывая настоящее заявление, подтверждаю, что полностью ознакомлен и безоговорочно согласен со всеми без исключения условиями Правил открытия номинальных счетов, тарифами АО КБ «Модульбанк» до момента подписания настоящего Заявления.
3. Подписывая настоящее заявление, подтверждаю, что осуществляю свою деятельность с соблюдением норм действующего законодательства.

4. Подписывая настоящее заявление, подтверждаю, что не осуществляю деятельность, запрещенную федеральным законом.
5. В случае акцепта Банком предложения о заключении Договора номинального счета (далее – Договор), Договор будет являться приложением и неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания, положения которого применяются в части, не урегулированной Договором.
6. В случае подписания настоящего Заявления ключом электронной подписи Клиента или простой электронной подписи Клиента заявление будет иметь такую же юридическую силу, как и подписанное собственноручно на бумажном носителе. При этом простой электронной подписью является электронная подпись, подтверждающая посредством использования одноразового цифрового кода (ЦКП) факт формирования электронной подписи Клиентом. ЦКП представляет собой сгенерированный Банком одноразовый буквенно-числовой код, направленный Клиенту на контактный номер телефона, при соблюдении его конфиденциальности. Документы считаются подписанными простой электронной подписью в случае установления Банком факта введения в специальное диалоговое окно в системе Modulbank кода, который совпал с ЦКП, направленным Банком. Проверка простой электронной подписи и аутентификация Клиента осуществляется программно-технологическим комплексом Банка путем сверки данных кода простой Электронной подписи с данными, содержащимися в системе генерации и ID № простой Электронной подписи в системе генерации. Клиент подтверждает, что до подписания настоящего Заявления ознакомлен с правилами выпуска и использования ключей электронной подписи Клиента, применяемых в системе Modulbank (Приложением № 6 к Договору комплексного обслуживания).
7. Подписывая настоящее заявление, предоставляю право и поручаю Банку без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) списывать с любых расчетных счетов, открытых в Банке, денежные средства в размере сумм любого из Платежных(денежных) обязательств Клиента по Договору (в соответствии с «Правилами»), на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в размере, указанном в таких расчетных документах, без ограничения их количества и суммы.
8. 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 Счете/Счетах Клиента. Настоящее условие о заранее данном акцепте в соответствующей части дополняет условия договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Клиенту открыты Счет/Счета.

(должность уполномоченного лица, Ф.И.О. полностью, подпись)

Дата: \_\_\_\_\_

#### Отметки Банка

Настоящим АО КБ «Модульбанк» подтверждает заключение Договора номинального счета и открытие Номинального счета на условиях, указанных в настоящем Заявлении.

Дата заключения Договора номинального счета	«XX»	месяц	год
На основании полученного Заявления Клиенту открыт номинальный счет:			
Пакет обслуживания			

## Приложение №2 к Правилам открытия номинальных счетов

### Отчет о бенефициарах по номинальному счету

По состоянию на: дд.мм.гг чч.мм.сс

Бенефициар – физическое лицо/ИП:

ФИО

ИНН



---

ОГРН ИП (для ИП)  
Серия и номер паспорта  
Дата выдачи  
Адрес электронной почты

**Бенефициар:**

Наименование юридического лица:  
ИНН  
КПП  
ОГРН  
Место нахождения:  
ФИО единоличного исполнительного органа:  
Адрес электронной почты

---

(должность уполномоченного лица, Ф.И.О. полностью, подпись)

Дата предоставления отчета в Банк

**Приложение №3 к Правилам открытия номинальных счетов**

Дополнительно к документам, указанным в Приложении № 2 к ДКО, с целью принятия решения об

---

открытии Номинального счета Банком могут быть запрошены у Клиента следующие документы:

1. Договор с бенефициаром
2. Сведения о бенефициарах по договору номинального счета
3. Реестр заключенных договоров

**Приложение №4 к Правилам открытия номинальных счетов  
АНКЕТА ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

(наименование клиента)	
1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)
2.	Дата рождения
3.	Место рождения
4.	Гражданство
5.	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
6.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).
7.	Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в РФ
8.	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.
9.	Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)
10.	Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).
11.	Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).

**Лицо, заполнившее  
сведения** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**(должность ФИО)**

**(подпись)  
МП (при наличии)**

\*Все поля анкеты должны быть заполнены, в случае если нет информации, поставить «нет сведений».

**Приложение №4 к Правилам открытия номинальных счетов  
АНКЕТА ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ-ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

*(наименование клиента)*

1.	Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии). организации-выгодоприобретателя	
2.	Организационно-правовая форма	
3.	Основной государственный регистрационный номер согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) - для резидента номер свидетельства об аккредитации филиала либо представительства иностранного юридического лица, выданного федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации на аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц, в случае отсутствия такого свидетельства - регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента;	
4.	Дата государственной регистрации	
5.	Место государственной регистрации (местонахождение).	
6.	Адрес юридического лица	
7.	Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).	
8.	Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента; идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года, - для нерезидента.	
9.	Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии).	ОКПО _____
10.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.	
11.	Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акции (долей) юридического лица).	

**Лицо, заполнившее  
сведения** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**(должность ФИО) (подпись) МП (при наличии)**

---

\*Все поля анкеты должны быть заполнены, в случае если нет информации, поставить «нет сведений».

**Приложение №4 к Правилам открытия номинальных счетов  
АНКЕТА ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ - ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

(наименование клиента)

1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
2.	Дата рождения	
3.	Место рождения	
4.	Гражданство	
5.	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.	
6.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).	
7.	Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в РФ	
8.	<p>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).</p> <p><i>Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.</i></p>	
9.	Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно Свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), место государственной регистрации.	
10.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид,	

	номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.	
11.	Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	
12.	Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).	
13.	Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).	

Лицо, заполнившее  
сведения \_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_ /

(должность ФИО)

(подпись)

МП (при наличии)

\*Все поля анкеты должны быть заполнены, в случае если нет информации, поставить «нет сведений».

## Приложение №5 к Правилам открытия номинальных счетов



## ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА И ЗАКРЫТИИ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ	
Полное наименование ЮЛ/ФИО ИП	
Должность и ФИО руководителя ЮЛ (для ЮЛ)	
ИНН	
Адрес места нахождения	

Прошу расторгнуть договор номинального счета от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 и закрыть номинальный счет № \_\_\_\_\_

**Остаток денежных средств на указанном счёте по состоянию на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года в сумме \_\_\_\_\_ и принадлежащих бенефициарному владельцу/бенефициарным владельцам, указанному /указанным в настоящем заявлении подтверждаю.**

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ ЮЛ	
Полное наименование ЮЛ	
Должность и ФИО руководителя ЮЛ	
ИНН	

Остаток денежных средств в сумме \_\_\_\_\_ прошу перечислить в семидневный срок **на номинальный счет:**

по следующим реквизитам:

\_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Полное наименование: \_\_\_\_\_

№ счёта \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

кор/счёт № \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

Остаток денежных средств в сумме \_\_\_\_\_ прошу перечислить в семидневный срок на счет, **принадлежащий бенефициарному владельцу:**

---

по следующим реквизитам:

---

Полное наименование: \_\_\_\_\_

№ счёта \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

кор/счёт № \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

---

\_\_\_\_\_ (должность уполномоченного лица, Ф.И.О. полностью, подпись)

Дата: \_\_\_\_\_

**Приложение №5 к Правилам открытия номинальных счетов**
**ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА И ЗАКРЫТИИ  
НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА**
**СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ**

Полное наименование ЮЛ/ФИО ИП	
Должность и ФИО руководителя ЮЛ (для ЮЛ)	
ИНН	
Адрес места нахождения	

Прошу расторгнуть договор номинального счета от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ и закрыть номинальный счет № \_\_\_\_\_

Остаток денежных средств на указанном счёте по состоянию на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года в сумме \_\_\_\_\_ и принадлежащих бенефициарному владельцу/бенефициарным владельцам указанному/указанным в настоящем заявлении подтверждаю

**СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ ФЛ/ИП**

ФИО	
Серия и номер паспорта Дата выдача	
ОГРН ИП (для ИП)	

Остаток денежных средств на номинальном счёте \_\_\_\_\_ по состоянию на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года в сумме \_\_\_\_\_ и принадлежащих бенефициарному владельцу подтверждаю.

Остаток денежных средств в сумме \_\_\_\_\_ рублей прошу перечислить в \_\_\_\_\_ семидневный срок на номинальный счет:

по следующим реквизитам:

Полное наименование: \_\_\_\_\_

№ счёта \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

кор/счёт № \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

Остаток денежных средств в сумме \_\_\_\_\_ рублей прошу перечислить в \_\_\_\_\_ семидневный срок на счет, принадлежащий бенефициарному владельцу:

---

по следующим реквизитам:

ИНН \_\_\_\_\_

Полное наименование: \_\_\_\_\_

№ счёта \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

кор/счёт № \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

---

\_\_\_\_\_ (должность уполномоченного лица, Ф.И.О. полностью, подпись)

Дата: \_\_\_\_\_