

*Приложение №22 к  
Договору комплексного обслуживания  
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
в системе Modulbank*

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

**ПРАВИЛА ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ  
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ В ЦЕЛЯХ ПОПОЛНЕНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ**

**Москва, 2021г**

---

**ОГЛАВЛЕНИЕ****ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.****ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.****ГЛАВА 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.****ГЛАВА 4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

## ГЛАВА 1. 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. Банк-нерезидент** – юридическое лицо – нерезидент РФ, являющееся банком или иной кредитной организацией в соответствии с законодательством иностранных государств и находящийся за пределами РФ.
- 1.3. Банк-эмитент** – кредитная организация – резидент РФ, в том числе Банк, Банк-нерезидент, осуществляющая эмиссию БК.
- 1.4. Банковская карта (БК)** – банковская карта, выпущенная Банком-эмитентом в рамках ПС Visa, ПС MasterCard и ПС МИР, в отношении которой Правилами ПС предусмотрена возможность осуществления операций в соответствии с настоящими Правилами.
- 1.5. Валюта перевода** – рубли РФ.
- 1.6. Выписка** - отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех обработанных и исполненных Банком Переводов на БК. Выписка является единственным и достаточным отчетом Банка об оказанных услугах по переводу и заменяет акт оказанных услуг. Выписка формируется Банком по запросу клиента. Выписку по счету Клиент может скачать один раз или получать регулярно на электронную почту: раз в день, неделю, месяц или квартал.
- 1.7. Счет** – счет Клиента, открытый в Банке.
- 1.8. ПС** – Платежная система. Сокращенное указание на Visa и/или MasterCard, и/или МИР. Используется, если по тексту Правил не требуется указание конкретной платежной системы.
- 1.9. Перевод на БК** – операции перевода денежных средств с целью пополнения БК, проводимые в соответствии с Правилами ПС по технологиям, имеющим наименование и описанным в Правилах ПС. Переводы на БК осуществляются в Валюте перевода, предусмотренной настоящими Правилами, на основании Распоряжения Клиентом Банку, поданного в Банк (в Систему Modulbank) с помощью API MODULBANK посредством программно-технологического комплекса Клиента.
- 1.10. Официальный сайт** — интернет-портал, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией/документацией и совершение операций в рамках системы Modulbank, расположенный по адресу в сети интернет modulbank.ru.
- 1.11. Правила ПС** – нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые ПС, и являющиеся обязательными для исполнения Банком и Клиентом.
- 1.12. Перевод** – услуга Банка, включающая в себя информационно-технологическое взаимодействие между участниками расчетов по Переводам на БК, а также осуществление Банком расчетов в отношении таких операций в соответствии с Правилами.
- 1.13. Рабочий день** – день, являющийся официальным рабочим днем по законодательству РФ.
- 1.14. Распоряжение Клиента** (настоящее определение понятия «Распоряжение Клиента» используется исключительно для целей толкования положений настоящих Правил) – задание Банку на оказание услуг Переводов в отношении Переводов на БК с указанием суммы Перевода на БК и номера БК, поданное Клиентом через Программно-технологический комплекс Клиента в Систему Modulbank при помощи API MODULBANK с обязательной аутентификацией Клиента посредством Токена выплат.
- 1.15. РФ** – Российская Федерация.
- 1.16. Программно-технологический комплекс Клиента** – любые электронные устройства или программные комплексы, через которые возможно формирование и подписание уполномоченными лицами Клиента и направление в Систему Modulbank электронных расчетных документов в целях осуществления Перевода на БК в соответствии с Правилами. Банк оказывает Клиенту услуги Перевода в рамках Правил только в отношении Переводов на БК, проводимых на основании

расчетных документов Клиента сформированных, подписанных и направленных в Систему Modulbank посредством Программно-технологического комплекса Клиента исключительно с помощью API MODULBANK и Токена выплат.

**1.17. Техническая спецификация** – определенные Банком технический порядок, форматы, протоколы, методы взаимодействия программно-технологического комплекса Клиента и Системы Modulbank в целях исполнения Правил. Техническая спецификация формируется Банком.

**1.18. Токен выплат** - символьная строка **сгенерированная Системой** Modulbank по запросу аутентифицированного Клиента, используемая Системой Modulbank для аутентификации Клиента, при направлении последним распоряжения на Перевод на БК с Программно-технологического комплекса Клиента в Систему Modulbank с использованием API MODULBANK.

**1.19. MasterCard** – платежная система MasterCard Worldwide.

**1.20. Visa** – платежная система Visa International.

**1.21. МИР** – платежная система МИР.

## ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

**2.1.** Настоящие Правила (далее-Правила) устанавливают условия, порядок подключения (отключения) и предоставления услуги Банком по переводу денежных средств на основании распоряжения Клиента в целях пополнения банковских карт.

**2.2.** Подключение услуги осуществляется путем подачи Клиентом в Банк заявления, имеющего вид простого сообщения, направленного в чат личного кабинета в системе Modulbank. Клиент, направляя Заявление в Банк заявляет, заверяет и подтверждает, что ознакомлен с Тарифами Банка, Тарифы Банка понятны Клиенту, Клиент полностью согласен с Тарифами Банка.

**2.3** Направляя заявление на подключение услуги Клиент соглашается с условиями и положениями, установленными настоящими Правилами. Комиссия за оказание услуги Банком по переводу денежных средств оплачивается Клиентом, в порядке и в размере, предусмотренном тарифами Банка и условиями ДКО.

**2.4** Акцептом Банка заявления Клиента на подключение услуги является момент выпуска Банком Токена выплат Клиенту. Информация о генерации токена выплат отображается в личном кабинете в системе Modulbank.

**2.5** Заявление на подключение услуги, акцептованное Банком и настоящие Правила в совокупности являются Договором оказания услуг Банком по переводу денежных средств в целях пополнения банковских карт (далее-Договор). Договор в соответствии с положениями *ст. 428 ГК РФ* является договором присоединения. С даты акцепта Банком заявления клиента договор считается заключенным.

**2.6** Услуга предоставляется Клиентам, имеющим открытый расчетный счет в Банке присоединившимся к условиям Договора комплексного обслуживания.

**2.7** Информационно-технологическое взаимодействие между Системой Modulbank и Программно-технологическим комплексом Клиента производится в режиме реального времени.

**2.8** Расчеты по переводам на БК между Сторонами производятся в Валюте перевода.

**2.9.** Технические требования к подключению, параметрам, спецификациям и способам обмена сообщениями между Банком и Клиентом определяются Технической спецификацией. Банк осуществляет необходимые настройки в Системе Modulbank, по факту готовности уведомляет Клиента любым доступным способом.

**2.10.** Распоряжения Клиента принимаются Банком в ежедневном круглосуточном режиме реального времени.

**2.11** Если БК получателя перевода выпущена Банком, Банк в режиме реального времени осуществляет списание денежных средств со Счета, соответствующего валюте перевода, в сумме Перевода на БК, осуществляет обработку Распоряжения Клиента, производит зачисление средств в сумме Перевода на БК на счет, по которому в соответствии с договором Банк осуществляет расчеты по БК

Если БК выпущена сторонней кредитной организацией Банк в режиме реального времени осуществляет списание денежных средств со Счета в сумме Перевода на БК, осуществляет обработку Распоряжения Клиента, обмен расчетными (клиринговыми) файлами с процессором и ПС, и расчеты по таким переводам на БК в сроки и в соответствии с Правилами ПС.

**2.12.** Банк по запросу Клиента информирует Клиента о результате оказания услуги Перевода в отношении каждого конкретного Перевода на БК:

**2.12.1** Клиент получил от Банка сообщение с кодом ответа, указывающим на успешное совершение Перевода на БК: услуга Перевода в этом случае считается успешно оказанной и подлежит оплате в соответствии с Правилами.

**2.12.2** Клиент получил от Банка сообщение с кодом ответа, указывающим на неуспешность совершения Перевода на БК: услуга Перевода в этом случае считается неоказанной и не подлежит оплате в соответствии с Правилами.

**2.12.3.** Клиент не получил от Банка сообщение с результатом совершения Перевода на БК (к примеру, в результате коммуникационного сбоя и т. п.). В этом случае окончательный статус операции подлежит проверке и установлению в процессе проведения ежедневной сверки (в соответствии с далее описанным порядком). По итогам такой сверки Стороны устанавливают факт успешного проведения Перевода на БК, и, если такой факт установлен, услуга Перевода в этом случае считается успешно оказанной и подлежит оплате в соответствии с Правилами. В противном случае услуга Перевода считается неоказанной и не подлежит оплате в соответствии с Правилами

### ГЛАВА 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

#### 3. Права и обязанности Банка:

**3.1.1.** Банк обязуется оказывать Клиенту услуги Перевода в соответствии с Правилами.

**3.1.2.** Банк обязуется на основании запроса Клиента осуществлять рассмотрение и, при наличии такой возможности, урегулирование спорных, сбойных и нестандартных ситуаций по переводам на БК, в отношении которых Банком оказаны услуги Перевода, и информировать Клиента о характере возникшей ситуации и результате ее разрешения.

**3.1.3.** Банк обязуется осуществлять расчеты с Клиентом, держателем БК, эмитированных Банком, а также с ПС по операциям, в отношении которых Банком оказаны услуги Перевода, в соответствии с Правилами.

**3.1.4.** Банк имеет право отказать Клиенту в оказании услуг Переводов в отношении любого Перевода на БК в следующих случаях:

- если такая операция осуществляется в нарушение условий настоящих Правил, Правил ПС или законодательства Российской Федерации;
- если БК эмитирована Банком к счету юридического лица/индивидуального предпринимателя;
- при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента для осуществления Перевода и/или для осуществления расчетов;
- в случае наличия подозрений, что операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- в случаях, перечисленных в п.3.1.5. настоящих Правил.

**3.1.5.** Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить оказание услуг Переводов Клиенту в случае, если операции проводятся с нарушением законодательства РФ и иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия у Банка на территории данных иностранных государств корреспондентских счетов в кредитных организациях, а также при наличии у Банка подозрений, что операции осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, совершения мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности, вплоть до момента представления Клиентом поясняющей информации и надлежаще заверенных копий документов, позволяющих Банку однозначно убедиться в законности целей проводимых операций.

**3.1.6.** Банк вправе проводить проверку в отношении Переводов на БК, проводимых на основании Распоряжений Клиента, поданных в Банк посредством Программно-технологического комплекса Клиента, на предмет выявления мошеннических, незаконных, противоправных и иных операций, способных повлечь репутационные, юридические и экономические риски для Банка.

**3.1.7.** Банк имеет право вносить изменения в Техническую спецификацию в одностороннем порядке, путем размещения информации на Официальном сайте. Изменения, внесенные Банком в Техническую спецификацию, вступают в силу с момента опубликования таких изменений на Официальном сайте Банка.

**3.1.8.** Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске Токена выплат без объяснения причин.

**3.1.9.** Банк вправе в любой момент в одностороннем порядке изменять лимиты по переводам денежных средств путем размещения информации на Официальном сайте Банка и/ или в личном кабинете в системе Modulbank.

## **3.2. Права и обязанности Клиента:**

**3.2.1.** Клиент имеет право в любой момент самостоятельно сформировать новый Токен выплат с помощью функционала Системы Modulbank, при этом старый Токен выплат признается утратившем силу с момента формирования нового Токена выплат.

**3.2.2.** Клиент обязуется принимать и оплачивать услуги Переводов, оказываемые Банком, своевременно и в полном объеме в соответствии с тарифами Банка, настоящими Правилами и условиями ДКО

**3.2.3.** Клиент самостоятельно и за свой счет осуществляет обслуживание и оказывает консультации держателям БК, в интересах которых осуществляются Перевод на БК.

**3.2.4.** Клиент обязуется осуществлять контроль соблюдения лимитов, по переводам, установленных Тарифами Банка.

**3.2.5.** Клиент обязуется осуществлять мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении всех Переводов на БК.

**3.2.6.** Клиент самостоятельно контролирует и поддерживает на Счете в Банке остаток денежных средств в сумме, необходимой и достаточной для осуществления Переводов на БК, для обеспечения расчетов, для оплаты услуг Банка при необходимости осуществляя пополнение Счета.

**3.2.7.** В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на соответствующем Счете, на момент возникновения требований на оплату услуг Банка, Клиент обязуется пополнить соответствующий Счет в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня возникновения требований на сумму, достаточную для оплаты услуг Банка.

**3.2.8.** Клиент обязуется не осуществлять прямо/косвенно проведение любых Переводов на БК в случае, если операции проводятся с нарушением законодательства РФ и иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия у Банка на территории данных иностранных государств корреспондентских счетов в кредитных организациях, а также в случаях, если операция осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, совершения мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности.

**3.2.9.** Клиент обязуется предоставлять Банку любую необходимую информацию, связанную с исполнением Банком прав/обязанностей/требований, содержащихся в Правилах.

**3.2.10.** Клиент обязуется самостоятельно и за свой счет поддерживать собственную аппаратно-техническую инфраструктуру, необходимую для исполнения обязательств Сторон, в том числе для соблюдения Сторонами Правил ПС и норм законодательства Российской Федерации.

**3.2.11.** Клиент обязуется предпринимать все возможные меры для защиты данных БК и их держателей от несанкционированного доступа, копирования и распространения, в том числе, предусмотренные Правилами ПС.

#### 4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

**4.1** Банк не несет ответственности за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия Клиента, связанные с приостановлением/прекращением проведения любых операций в рамках, правил в случаях, предусмотренных п. 3.1.4., 3.1.5., 3.1.6. Правил, а также нарушением Клиентом условий Правил.

**4.2** Банк по рабочим дням по запросу Клиента, полученному с помощью коммуникационного функционала Системы Modulbank, осуществляет в ручном режиме расследование и обработку Переводов на БК в исключительных/нештатных ситуациях, возникших в отношении ранее совершенных Переводов на БК (в результате сбоев в работе систем, мошенничества, штатных ситуаций) при условии, если Банк обладает техническими возможностями такой обработки, и она допустима по Правилам ПС. Клиент поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) Клиента необходимую сумму денежных средств со Счета или осуществлять зачисление денежных средств на Счет по результатам такого расследования и обработки операций. Банк уведомляет Клиента любым из доступных способов.

**4.3.** Отключение услуги осуществляется по требованию Клиента, требованию Банка в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами. Банк производит отключение услуги на основании заявления Клиента, направленного в чат личного кабинета в системе Modulbank не позднее 2 рабочих дней с момента получения заявления Клиента на отключение.

**4.4** Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор с Клиентом в следующих случаях:

**4.4.1.** в случае закрытия счетов Клиента в Банке;

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

**4.4.3.** в иных случаях по усмотрению Банка.

Договор считается расторгнутым с даты получения Клиентом в чате личного кабинета в системе Modulbank уведомления о расторжении договора.

**4.5.** Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank.