

*Приложение № 25 к
Договору комплексного обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
в системе Modulbank*

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

ПРАВИЛА СЕРВИСА «НАДЕЖНЫЙ ЭКВАЙРИНГ»

г. Москва, 2021г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПОДКЛЮЧЕНИЕ И ОТКЛЮЧЕНИЕ СЕРВИСА «НАДЕЖНЫЙ ЭКВАЙРИНГ».

ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ, ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА «НАДЕЖНЫЙ ЭКВАЙРИНГ».

ГЛАВА 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

ГЛАВА 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

ГЛАВА 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

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 16.03.2016

1.2. Виджет- графический элемент, вставляемый/выводимый на сайт клиента, для отображения информации о проверке интернет-магазина Клиента Банком.

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. Интернет-магазин – программный комплекс, обеспечивающий электронными средствами в сети Интернет прием заказов на покупку товаров/предоставление услуг, выбор способа оплаты данных заказов (в том числе с использованием карты) и доставку товаров/ предоставление услуг.

1.5. Клиент — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который в установленном порядке присоединился к Договору комплексного обслуживания и приложениям к нему, имеющий интернет-магазин.

1.6. Покупатель- держатель карты, осуществляющий оплату товаров/работ/услуг через интернет –магазин Клиента.

1.7. Пользователь – любое физическое лицо, посетившее сайта Клиента и выполнившее на сайте Клиента определенные действия.

1.8. Система Modulbank – автоматизированный сервисный продукт Банка, в удаленном доступе предоставляющий Клиенту возможность получить комплексное обслуживание в объеме, определенном в Заявлении о присоединении, посредством интегрированных в систему взаимосвязанных модулей в порядке и на условиях, установленных Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

1.9. Сайт — это интернет-ресурс, который включает в себя объединённые ссылками и общей структурой документы (веб-страницы), имеющие уникальное доменное имя (адрес).

1.10. Сервис «Надежный эквайринг» — (далее Сервис)- услуга по оценке сайта Клиента, на котором расположен интернет-магазин Клиента на надежность, путем анализа более чем 50 показателей, в том числе схемы ведения бизнеса клиента, деловой репутации, документов Клиента.

Сервис подключается к основному, выбранному Клиентом Пакету услуг, параметры и порядок подключения и предоставления которого устанавливаются настоящими Правилами сервиса «Надежный эквайринг» и Тарифами Банка.

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, ПОДКЛЮЧЕНИЕ И ОТКЛЮЧЕНИЕ СЕРВИСА «НАДЕЖНЫЙ ЭКВАЙРИНГ».

- 2.1.** Настоящие Правила (далее-Правила Сервиса) устанавливают условия, порядок подключения (отключения) Сервиса «Надежный эквайринг» (далее-Сервис).
- 2.2.** Подключение сервиса осуществляется путем подачи заявления в чат личного кабинета в системе Modulbank, имеющего вид простого сообщения или с использованием функционала личного кабинета в системе Modulbank на подключение Сервиса в системе Modulbank, путем нажатия на кнопку «Подключить услугу» (при наличии технической возможности).
- 2.3.** В случае, если Клиент согласен с условиями и положениями, установленными настоящими Правилами и Тарифами Банка, Клиент подает заявку на подключение сервиса.
- 2.4.** Банк вправе отказать Клиенту в подключении сервиса без объяснения причин. Акцептом Банка заявления Клиента на подключение Сервиса является создание страницы проверки сайта Клиента.
- 2.5.** Заявление на подключение Сервиса и настоящие Правила в совокупности являются Договором предоставления сервиса «Надежный эквайринг» (далее-Договор). Договор в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.
- 2.6.** Обязательными условиями подключения сервиса «Надежный эквайринг» являются:
- 2.6.1.** наличие у Клиента, действующего интернет-магазина на сайте;
- 2.6.2.** Клиент не находится в процессе ликвидации/банкротства;
- 2.6.3.** отсутствие задолженности перед Банком и иными лицами, органами, организациями;
- 2.6.4.** Клиент не осуществляет продажу через Интернет-магазин товаров/услуг, запрещенных к продаже в соответствии с законодательством РФ, а также товаров/услуг, запрещенных к продаже через Интернет в соответствии с Правилами Платежных систем.
- 2.7.** Информация, предоставляемая Клиенту в рамках сервиса о проверке Сайта Клиента действительна на дату осуществления Банком проверки.
- 2.8.** Направляя заявку на подключение сервиса Клиент предоставляет право Банку списывать с любого расчетного счета Клиента денежные средства в размере сумм любого из Платежных (денежных) обязательств Клиента перед Банком в соответствии с тарифами Банка, а также настоящими Правилами по Договору предоставления сервиса «Надежный эквайринг» (на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в размере, указанном в таких расчетных документах, без ограничения их количества и суммы). В случае отсутствия либо недостаточности на Счете Клиента, денежных средств в размере, необходимом для исполнения требований Банка, либо в случае наличия предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на таком Счете, допускается частичное исполнение требования в размере денежных средств, находящихся /доступных для операций на этом Счете. Настоящее условие о заранее данном акцепте в соответствующей части дополняет условия договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Клиенту открыт /открыты Рублевые Счета.
- 2.9.** Клиент, направляющий заявку на подключение сервиса в целях проверки и оценки платежеспособности/благонадежности и/или финансового положения и/или деловой репутации, оценки риска сотрудничества в целях подключения Сервиса, оказания услуг в рамках Сервиса предоставляет Банку персональные данные и выражает согласие на обработку следующих персональных данных, с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), (блокирование, удаление, уничтожение), трансграничную передачу: паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/ городского, телефона, иные сведения, а также на осуществление любых иных действий с предоставляемыми Персональными данными с

учетом действующего законодательства и выражает согласие на передачу, в том числе на трансграничную передачу Банком Персональных данных для достижения вышеуказанных целей, третьему лицу/лицам (в том числе, но не ограничиваясь, Акционерному обществу «Национальная система платежных карт» (115184, город Москва, улица Татарская Б., дом 11); в международные Платежные системы MasterCard Worldwide, Visa International, и национальную платежную систему «МИР»). Согласие дается на период действия Договора комплексного обслуживания, а также действует в течение 5 лет с даты расторжения /прекращения договора комплексного обслуживания. Согласие может быть отозвано путем подачи заявления в Банк.

2.10. Клиент, направляющий заявку на подключение сервиса, дает согласие на размещение информации, указанной в п.3.1 настоящих Правил на интернет-странице Банка с целью оказания Клиенту услуг в рамках настоящего Сервиса, а также дает согласие на осуществление Банком любых видов проверки, в том числе проверки предоставленных сведений/документов и получения иной необходимой информации способами, не противоречащими действующему законодательству Российской Федерации.

ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ, ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА «НАДЕЖНЫЙ ЭКВАЙРИНГ».

3.1 Сервис включает в себя следующие услуги:

3.1.1. оценка сайта, на котором расположен интернет-магазин Клиента на надежность, путем анализа более чем 50 показателей, в том числе схемы ведения бизнеса Клиента, деловой репутации, документов Клиента.

3.1.2. предоставление Клиенту Виджета для размещения на сайте Клиента, нажимая на который Пользователь попадает на интернет-страницу Банка, на которой отображается следующая информация:

- ИНН Клиента;
- ОГРН/ОГРНИП Клиента;
- дата начала обслуживания Клиента в Банке (дата регистрации);
- место нахождения Клиента;
- информация о проверке Банком сайта Клиента на надежность.
- наименование Интернет-ресурса Клиента;
- адрес Интернет-ресурса Клиента.

ГЛАВА 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Оказывать Клиенту услуги в рамках Сервиса «Надежный эквайринг» своевременно и в полном объеме.

4.1.2. В случае если проверка интернет-магазина Клиента прошла успешно предоставить Клиенту Виджет для размещения на Сайте Клиента о проверке Банком интернет-магазина на надежность.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать Клиенту в подключении Сервиса без объяснения причин, а также в следующих случаях:

- деятельность клиента относится к запрещенным категориям по законодательству РФ/ в соответствии с правилами МПС/ в соответствии с правилами Банка;
- Клиент не прошел проверку Банка;
- Клиент не ведёт деятельность, в связи с чем отсутствует возможность проверки;
- у Клиента имеется задолженность за услуги Банка.

4.2.2. Получать (запрашивать) у Клиента информацию/документы:

- о наличии у Клиента лицензий на реализуемые Товары/Услуги (если такие лицензии должны быть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ);

- о реализуемых и реализованных Товарах/Услугах в интернет-магазине;
- о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих продажи Товара/оказание услуги покупателю в случае, если такие документы необходимы Банку;
- иные документы/пояснения, связанные с деятельностью клиента/работы сайта, интернет-магазина по усмотрению Банка.

4.2.3. В одностороннем порядке удалить интернет-страницу о проверке сайта Клиента, в случае если сайт Клиента перестал отвечать предъявляемым требованиям надежности.

4.2.4. Требовать от Клиента удалить Виджет с сайта в случае появления у Банка негативной информации о Клиенте, деятельности Клиента или и ненадлежащем оказании услуг Клиентом.

4.2.5. Осуществлять мониторинг финансового положения Клиента с использованием любых законных источников информации, включая публичные реестры и базы данных, средства массовой информации и иные источники.

4.2.6. Привлекать для оказания услуг Клиенту в рамках Сервиса третьих лиц

4.2.7. Отключить Сервис в одностороннем порядке в следующих случаях:

- расторжения договора комплексного обслуживания с Клиентом;
- закрытия всех счетов в Банке;
- неоплаты/несвоевременной оплаты Клиентом платы за Сервис;
- Клиент не прошел проверку Банка;
- в иных случаях по усмотрению Банка.

В случаях отключения Сервиса Банком, удаления интернет-страницы о проверке сайта Клиента Банком, удаления Виджета, расторжения ДКО, приостановления оказания услуг Банком в рамках Сервиса комиссия, оплаченная Клиентом, не возвращается и не возмещается Банком.

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

5.1 Клиент обязан:

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

5.1.2. Не осуществлять продажу через Интернет-магазин товаров/услуг, запрещенных к продаже в соответствии с законодательством РФ, а также товаров/услуг, запрещенных к продаже через Интернет в соответствии с Правилами Платежных систем

5.1.3. Удалить с сайта информацию о проверке Сайта Банка в течение 1 рабочего дня с момента предъявления требования Банка.

5.2 Клиент имеет право:

5.2.1. В любой момент с даты подключения Сервиса направить заявление на отключение Сервиса в виде простого сообщения через функционал личного кабинета клиента в системе Modulbank.

ГЛАВА 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

6.1. Банк не гарантирует надежность сайта Клиента, в период времени, следующий за днем проверки сайта Клиента, и не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Покупателями в отношении оплаты товаров (работ, услуг) в связи с использованием Клиентом настоящего Сервиса.

6.2. В случае неисполнения Клиентом требования Банка об удалении Виджета с сайта, в срок, предусмотренный подпунктом 5.1.3. настоящих Правил, Банк списывает со счета Клиента неустойку за неисполнение указанного требования размере 1000 руб. за каждый день неисполнения и до момента исполнения Клиентом требования Банка об удалении Виджета с сайта.

ГЛАВА 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

7.1. Настоящие Правила Сервиса «Надежный эквайринг» в системе Modulbank являются неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank.

7.2 Настоящие Правила распространяются на отношения Банка и Клиента, возникшие в связи с предоставлением сервиса «Надежный эквайринг» до заключения Договора.