

*Приложение №27 к  
Договору комплексного обслуживания  
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
в системе Modulbank*

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

**Правила сервиса «Модульпрактик»**

**г. Москва, 2022г.**

---

## ОГЛАВЛЕНИЕ

### Оглавление

<i>ГЛАВА 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....</i>	<i>3</i>
<i>ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОДКЛЮЧЕНИЕ СЕРВИСА «Модульпрактик».....</i>	<i>5</i>
<i>ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА.....</i>	<i>9</i>
<i>ГЛАВА 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....</i>	<i>12</i>
<i>ГЛАВА 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....</i>	<i>13</i>
<i>ГЛАВА 6. ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА.....</i>	<i>14</i>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b>	

## **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. Бенефициар**- физические лица, которым принадлежат права на денежные средства, находящиеся на Номинальном счёте Клиента.
- 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. Номинальный счет** - банковский счет, открываемый Клиенту в соответствии с условиями настоящих Правил, права на денежные средства на котором принадлежат Бенефициарам.
- 1.5. Заявление об открытии номинального счета**— заявление на подключение Сервиса «Модульпрактик», направляемое Клиентом в Банк с использованием функционала личного кабинета в системе Modulbank с целью присоединения к настоящим Правилам, подписанное электронной подписью Клиента.
- 1.6. Заявление на открытие расчетного счета**- заявление на подключение Сервиса «Модульпрактик», направляемое Клиентом в Банк с использованием функционала личного кабинета в системе Modulbank с целью присоединения к настоящим Правилам, подписанное электронной подписью Клиента.
- 1.7. Заказчик**- лицо, заинтересованное в выполнении Пользователем работ, оказании им услуг, получении чеков за оказанные услуги, работы.
- 1.8. Клиент/Владелец номинального счета** — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который в установленном порядке присоединился к Договору комплексного обслуживания и приложениям к нему, направил заявку на подключение Сервиса «Модульпрактик», присоединился к условиям соглашения об предоставлении сервиса «Модульпрактик», заключил с Пользователем соглашение о сотрудничестве в соответствии с условиями Соглашения о предоставлении сервиса «Модульпрактик».
- 1.9. Налог на профессиональный доход** – специальный налоговый режим, устанавливаемый и применяемый в соответствии с Федеральным Законом от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».
- 1.10. Партнер**-ООО «АМЛ Технолоджи». Адрес места нахождения: 109431, г.Москва, ул. Привольная, д.70, корпус 1, этаж 2, пом. XII, комната 29н, ИНН, КПП 7720404257/772101001.
- 1.11. Пользователь**- физическое лицо/налогоплательщик Налога на профессиональный доход, устанавливающий Мобильное Приложение «Практик» на портативное устройство.
- 1.12. Соглашение об предоставлении сервиса «Модульпрактик»** - условия сервиса для Самозанятых лиц.
- 1.13. Соглашение о сотрудничестве**- соглашение, заключаемое между Клиентом и Пользователем в момент присоединения Пользователя к условиям Соглашения о предоставлении сервиса «Модульпрактик», являющееся основанием участия Бенефициара в отношениях по договору номинального счета.
- 1.14. Самозанятый/Пользователь**–налогоплательщик Налога на профессиональный доход, заключивший с Клиентом соглашение о сотрудничестве в соответствии с условиями Соглашения о предоставлении сервиса «Модульпрактик».
- 1.15. Сервис «Модульпрактик»** — (далее Сервис) - услуга, оказываемая Клиенту с целью

осуществления выплаты дохода Пользователю, а также с целью работы с Пользователем без рисков для бизнеса Клиента.

**1.16. Токен**- символьная строка, сгенерированная Банком по запросу Клиента, используемая для аутентификации Клиента, при направлении последним документов Пользователя с Программно-технологического комплекса Клиента в Банк с использованием API MODULBANK.

**1.17. Чек** - документ, подтверждающий оплату Заказчиком работ (услуг) Пользователя, формируемый посредством направления запроса и получения ответа при информационном обмене с налоговым органом.

**1.18. API MODULBANK (далее-API)** - это комплекс программных элементов, спецификации и документации, разработанный Банком с целью организации взаимодействия Программно-технологического комплекса Клиента с системой Банка.

Сервис подключается к основному, выбранному Клиентом Пакету услуг, параметры и порядок подключения и предоставления которого устанавливаются настоящими Правилами сервиса 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 СЕРВИСА «Модульпрактик».**

2.1. Настоящие Правила (далее-Правила Сервиса) устанавливают условия, порядок подключения (отключения) Сервиса «Модульпрактик» (далее-Сервис).

2.2. В случае, если Клиент согласен с условиями и положениями, установленными настоящими Правилами и Тарифами Банка, Клиент подает заявку на подключение Сервиса.

2.3. Условия подключения сервиса:

2.4. Подписание заявления на подключение Сервиса;

2.4.1. Открытие номинального счета;

2.4.2. Открытие расчетного счета. По расчетному счету разрешены исключительно операции, связанные с осуществлением выплаты доходов Пользователю. **По расчетному счету, открытому в рамках Сервиса запрещено проводить операции, связанные с осуществлением Клиентом хозяйственной деятельности.**

2.4.3. Выпуск квалифицированной электронной подписи.

2.4.4. Заключение с Пользователем Соглашения о сотрудничестве на условиях, определенных в разделе 4 Соглашения о предоставлении сервиса «Модульпрактик». Предложение о заключении Соглашения о сотрудничестве направляется Пользователю с использованием функционала Мобильного Приложения «Практик».

Сервис не подключается Клиентам, находящимся на тарифе «Стартовый».

2.5. Банк вправе отказать Клиенту в подключении Сервиса без объяснения причин, а также при наличии оснований для отказа в открытии счетов, предусмотренных действующим законодательством и условиями ДКО. Акцептом Банка заявления Клиента на подключение Сервиса является открытие Клиенту номинального и расчетного счета для оказания услуг в рамках Сервиса.

2.6. Заявление на подключение Сервиса и настоящие Правила в совокупности являются Договором предоставления сервиса «Модульпрактик» (далее-Договор). Договор в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.

2.7. С целью предоставления сервиса Клиенту «Модульпрактик» Клиент Банка предоставляет Банку через API следующие сведения о Пользователе:

- номер мобильного телефона;
- ФИО;
- дата рождения;
- паспортные данные;
- данные о гражданстве;
- копии документов, удостоверяющих личность.

Клиент гарантирует Банку, что согласие на передачу персональных данных Банку от Пользователя Клиентом получено.

2.8. Банк производит проверку предоставленных сведений.

2.9. Банк не осуществляет подключение Пользователя в следующих случаях:

2.9.1. Пользователь находится в процессе банкротства;

2.9.2. имеются ограничения, введенные, по основаниям, предусмотренным действующим законодательством;

2.9.3. доходы Пользователя, учитываемые при определении налоговой базы, превысили в текущем календарном году 2,4 миллиона рублей;

2.9.4. Пользователь не является гражданином России или государства Евразийского экономического союза.

- При наличии задолженности Пользователя по уплате налога на профессиональный доход, пени и недостаточности денежных средств (принадлежащих Пользователю) на номинальном счете для оплаты налогов, остаток денежных средств на номинальном счете, принадлежащий

Пользователю недоступен для списания до момента погашения задолженности по уплате налога, пени/отключения сервиса/ограничения прав Пользователем на оплату налоговых начислений.

**2.10.** Пользователь с целью заключения Соглашения о предоставлении сервиса «Модульпрактик» устанавливает на свое портативное устройство Мобильное Приложение «Практик».

**2.11.** Клиент с использованием канала передачи информации, предоставленного Банком направляет Пользователю в Мобильное Приложение «Практик» предложение о заключении соглашения о сотрудничестве на условиях, указанных в разделе 4 Соглашения о предоставлении Сервиса «Модульпрактик». Пользователь принимает условия соглашения, проходя регистрацию в Мобильном Приложении «Практик».

**2.12.** В рамках Сервиса Клиенту отказываются следующие услуги:

- открытие и ведение расчетного, а также номинального счетов;
- проведение операций с целью осуществления выплаты дохода Пользователю;
- получение чеков в связи с оказанием услуг/выполнения работ Пользователем Заказчику;
- проведение операций по оплате налоговых начислений/задолженности/пени Клиентом за Пользователя в рамках Налога на профессиональный доход;
- информирование Клиента о наличии препятствий для декларирования дохода на основании полученной от налогового органа информации.
- получение сведений по API о размере денежных средств находящихся на номинальном счете, принадлежащих бенефициару, в том числе:
  - о сумме денежных средств доступных для переводов Самозанятому лицу;
  - о сумме денежных средств, находящихся на счете с целью уплаты налога за Самозанятое лицо;
- получение сведений Клиентом по API о начисленных/уплаченных налогах, наличии задолженности по налогам Самозанятого лица;
- получение сведений Клиентом по API о доходах Самозанятого лица.

**2.13.** Банк вправе отказать Клиенту в подключении сервиса без объяснения причин.

**2.14.** Осуществляя действия по подключению Сервиса Клиент таким образом предоставляет согласие на обработку Акционерным обществом Коммерческий Банк «Модульбанк», ИНН 2204000595, ОГРН 1022200525841, 156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1, а также Обществом с ограниченной ответственностью «АМЛ Технолоджи», адрес места нахождения: 109431, г. Москва, ул. Привольная, д. 70, корпус 1, этаж 2, пом. XII, комната 29н, ИНН, КПП 7720404257/772101001 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) персональных данных: фамилию, имя, отчество; пол, данные документа, удостоверяющего личность; данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ, год, месяц, число и место рождения; гражданство, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, доходы, контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты), статус резидента, ИНН, фото, видеоизображение, голос и другие сведения, предоставленные для подключения Сервиса также иных данных, указанных в анкетах, договорах и иных заполняемых формах, в том числе сведений об имуществе и имущественных правах, а также уточненных (обновленных, измененных) данных, получаемых Банком /Партнером впоследствии любым из вышеперечисленных способов.

**2.15.** Согласие на обработку персональных данных дается в следующих целях:

- оказания услуг Клиенту в рамках Сервиса;
- принятия Банком решения о подключении Сервиса;
- оценки риска сотрудничества;
- направления информации о любых действующих и новых услугах Банка по почте, телефону, в том числе посредством любых электронных сообщений, в том числе направляемых в формате

SMS-сообщений, HLR-запросов, Push-уведомлений, а также сообщений, направляемых посредством Viber, Email, Facebook, Telegram, WhatsApp, а также на информирование в рекламных целях о существующих и / или вводимых в действие продуктах и услугах Банка / Партнера, равно как и на получение информации по указанным в Мобильном приложении каналам связи;

- принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента, связанных с ним третьих лиц в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.
- исполнения распоряжений Клиента на оплату налогов, сборов, пени, штрафов

Согласие на обработку персональных данных дано на период действия договора предоставления сервиса «Модульпрактик», а также действует в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента прекращения Договора.

Согласие считается отозванным по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения Банком соответствующего заявления. В данном случае Банк прекращает обработку персональных данных, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению не ранее чем через 5 (Пять) лет с даты прекращения обязательств Сторон по заключенному договору.

**2.16.** Осуществляя действия по подключению Сервиса Клиент таким образом предоставляет согласие Банку на передачу сведений по операциям и счетам, открытым Клиенту в рамках Сервиса Обществу с ограниченной ответственностью «АМЛ Технолоджи», адрес места нахождения: 109431, г.Москва, ул. Привольная, д.70, корпус 1, этаж 2, пом. XII, комната 29н, ИНН, КПП 7720404257/772101001 с целью оказания услуг в рамках Сервиса.

**2.17.** Направляя заявку на подключение сервиса Клиент предоставляет право Банку списывать с любого 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 «Модульпрактик» (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 Счет/Счета.

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.

**2.18.** Распоряжения Клиента на выплату дохода Пользователю принимаются Банком через API.

**2.19.** На основании распоряжения Клиента, указанного в п. 2.18 Банк осуществляет перевод денежных средств с расчетного счета Клиента/с номинального счета, открытого Клиенту в соответствии с Правилами открытия номинальных счетов (Приложение № 21 к ДКО) на номинальный счет Клиента, открытый в рамках Сервиса.

**2.20** Банк отказывает в исполнении распоряжения Клиента, указанного в п. 2.18 в следующих случаях:

- отказа налогового органа в регистрации дохода Пользователя;
- отсутствии денежных средств на расчетном счете Клиента;
- запрета Пользователя на оплату налоговых начислений;
- в иных случаях по усмотрению Банка или в соответствии с действующим законодательством.

**2.21.** После поступления денежных средств на расчетный счет Клиента, открытый в рамках Сервиса, с целью перечисления денежных средств Пользователю на номинальный счет, производится автоматическое декларирование дохода Пользователя и формирование чека. В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на расчетном счете на момент осуществления Банком перевода денежных средств с расчетного счета на номинальный счет с целью выплаты дохода Пользователю чек аннулируется.

**2.22** После регистрации дохода Пользователя, Клиент квалифицированной электронной подписью подписывает на каждого Пользователя анкеты по форме Приложения к настоящим Правилам.

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.

**2.23.** 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 на адрес электронной почты;
- с использованием средств связи - в формате SMS-сообщения или Push-сообщения;
- с использованием API.

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

**2.24** Условиями сервиса не предусмотрена уплата абонентской платы за обслуживание номинального и расчетного счета, открытых в рамках Сервиса. При этом Сервис является платным.

Банком взимается комиссия за осуществление переводов по номеру банковской карты.

Комиссия за осуществления переводов по номеру банковской карты может взиматься по выбору Клиента либо с расчетного счета, открытого в рамках Сервиса либо с номинального счета. Клиент обязан сообщить о своем выборе в чате личного кабинета в системе Modulbank либо осуществить самостоятельный выбор с использованием функционала личного кабинета в системе Modulbank (при наличии технической возможности).

Банком устанавливаются лимиты на переводы с номинального счета по номеру банковской карты. Лимиты, предусмотренные Тарифами Банка для Сервиса, учитываются в совокупности по всем счетам, открытым Клиенту в Банке.

Размер комиссии за осуществление операций устанавливается Тарифами Банка для Сервиса «Модульпрактик».

По соглашению между Банком и Клиентом могут быть установлены индивидуальные тарифы на осуществление переводов по номеру карты. Соглашение об установлении индивидуальных тарифов может быть заключено с использованием функционала личного кабинета Modulbank путем обмена документами или сообщениями сторонами.



Клиент направляет предложение Банку в чате личного кабинета в системе Modulbank. (сообщение либо скан, документа содержащий предложение Банку по тарифам на переводы по номеру банковской карты).

Из предложения Клиента должно явно следовать, что предложение адресовано Банку и должны быть указаны все условия по порядку взимания Банком комиссии (размер, порядок взимания, количество планируемых операций в месяц и т.д)

Банк в течении 5 рабочих дней рассматривает предложение Клиента.

Банк не позднее 2 рабочих дней, следующих за днем истечения сроков рассмотрения предложения Клиента либо направляет свое предложение либо акцептует предложение Клиента либо направляет отказ Клиенту в установлении индивидуальных тарифов.

В случае принятия Банком предложения Клиента соглашение считается заключенным в момент получения Клиентом акцепта Банка.

Направление Банком нового предложения считается офертой Банка. Клиент в течении 5 рабочих дней рассматривает предложение Банка.

Клиент обязан в течении 5 рабочих дней рассмотреть предложение Банка.

Клиент не позднее 2 рабочих дней, следующих за днем истечения сроков рассмотрения предложения Банка либо направляет новое предложение либо акцептует предложение Банка, либо направляет отказ от предложения.

В случае принятия Клиентом предложения Банка соглашение об установлении индивидуальных тарифов считается заключенным в момент получения Банком акцепта Клиента.

### ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА.

**3.1.** Настоящая Глава Правил Сервиса определяет порядок открытия и ведения (обслуживания) Номинального счета Клиента, регулирует отношения, возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком в рамках Сервиса.

**3.2.** Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента 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.

**3.3.** Заключение договора номинального счета

**3.3.1.** Открытие Номинального счета осуществляется с использованием функционала Личного кабинета в системе Modulbank. Заявление на подключение Сервиса, 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. Хранение Заявления, содержащего волеизъявление Клиента об открытии Номинального счета осуществляется Банком в электронной форме в Базе данных Банка.

**3.4.** Обязанность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание по номинальному счету возникает у Банка с момента акцепта Банком Заявления на подключение Сервиса. Акцептом Банка заявления Клиента на подключение Сервиса является открытие Клиенту номинального счета для оказания услуг в рамках Сервиса.

**3.5.** 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-Пользователю, 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.

**3.6.** Операции по Счету совершаются в интересах Бенефициара в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и условиями настоящих Правил.

**3.7.** Основанием участия Клиента и Бенефициара в отношениях по договору номинального счета является Соглашение о сотрудничестве, заключенное между Клиентом и Пользователем на условиях, определенных Соглашением о предоставлении сервиса «Модульпрактик» и указанное в заявлении на подключение Сервиса. Банк получает от Клиента сведения о бенефициарах посредством API и хранит их в своей базе данных.

**3.8.** При подключении сервиса, Клиент выражает волеизъявление на проведение Банком регулярных платежей с номинального счета с целью оплаты налогов, сборов, пени за Пользователя. Регулярный платеж осуществляется Банком по рабочим дням. Если дата очередного Регулярного платежа приходится на нерабочий день, то Регулярный платеж осуществляется Банком в первый следующий за нерабочим рабочий день.

**3.8.1.** Регулярный платеж осуществляется Банком в сроки, предусмотренные действующим законодательством.

**3.8.2.** Регулярный платеж осуществляется в пределах доступного остатка денежных средств на Счете, который определяется исходя из суммы денежных средств на Счете на начало дня с учетом сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете за вычетом:

**3.8.2.1.** суммы денежных средств, подлежащих списанию со Счета на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до момента формирования платежного поручения для совершения Регулярного платежа;

**3.8.2.2.** суммы комиссий за осуществление Регулярного платежа, в случае если комиссии предусмотрены тарифами Банка;

**3.8.2.3.** суммы ограничений, имеющих к Счету Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (ареста, определенного решением/ постановлением или иным актом уполномоченного органа), на момент формирования платежного поручения для совершения Регулярного платежа;

**3.8.2.4.** суммы очереди распоряжений к Счету, ожидающих разрешения на проведение операций, и очереди распоряжений, не исполненных в срок в связи с недостаточностью/отсутствием денежных средств на Счете, зафиксированной по Счету на момент формирования платежного поручения для совершения Регулярного платежа.

**3.8.3.** В целях осуществления Регулярного платежа Клиент поручает Банку составлять платежные поручения по реквизитам, указанным в Распоряжении, которые признаются Сторонами достаточным основанием для списания денежных средств со Счета в соответствии с Договором.

**3.8.4.** Банк осуществляет перевод денежных средств с номинального счета по реквизитам, полученным от налогового органа.

**3.8.5.** В случае невозможности осуществления Банком Регулярного платежа в соответствии с настоящими Условиями, в том числе по причине недостаточности/отсутствия денежных средств на Счете для осуществления Регулярного платежа, а также наличия ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, такой Регулярный платеж Банком не осуществляется. Банк за неосуществление такого Регулярного платежа ответственности не несет. Частичное исполнение Регулярного платежа не осуществляется. Неисполненный на основаниях, установленных настоящими условиями и/или действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Регулярный платеж помещается в картотеку к Счету и исполняется при поступлении на Счет суммы, достаточной для исполнения Регулярного

платежа в полном объеме и/или прекращения ограничений, установленных в предусмотренном законом порядке, к счету.

**3.8.6.** Банк прекращает осуществление Регулярных платежей в случаях:

**3.8.6.1.** расторжения с Клиентом Договора комплексного обслуживания, на основании которого открыт Счет/Счета/отключения Сервиса.

**3.8.6.2.** ареста/приостановления операций по Счету по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка. Возобновление Регулярных платежей осуществляется Банком после прекращения действия обстоятельств, послуживших основанием для приостановления операций по Счету;

**3.8.6.3.** отсутствии/недостаточности денежных средств на номинальном счете Клиента;

**3.8.6.4.** отсутствие прав на оплату налоговых начислений за Пользователя;

**3.8.6.5.** в иных случаях по усмотрению Банка или в соответствии с действующим законодательством.

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

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

**3.11.** В случае расторжения соглашения о сотрудничестве, его прекращения, исполнения, новации, признании его недействительным и возникновении иных обстоятельств, связанных с невозможностью исполнения обязательств Клиента перед Бенефициаром по соглашению о сотрудничестве, 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 соглашению о сотрудничестве, 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.

**3.12.** Договор номинального счета заключается без участия Бенефициара.

**3.13.** Банк вправе предоставлять Бенефициару сведения, составляющие банковскую тайну.

**3.14.** Клиент гарантирует Банку, что им предприняты разумные и доступные меры по установлению личности Бенефициара.

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

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

**3.17.** Банк ведет *учет денежных средств каждого Бенефициара на Номинальном счете*.

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

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

**3.20.** 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.

**3.21.** Клиент, подписывая Заявление на подключение Сервиса и присоединяясь к настоящим Правилам, дает согласие:

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

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

-денежных средств в размере расходов Банка, связанных с исполнением поручений Клиента и оказания услуг в рамках Сервиса.

**3.22.** 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. 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 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 заявлении на подключение Сервиса.

**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;

**4.1.5.** вести *учет денежных средств каждого Бенефициара на Номинальном счете*;

**4.1.6.** открыть Клиенту расчетный счет и осуществлять его расчетное обслуживание;

**4.1.7.** предоставлять Клиенту своевременно и в полном объеме услуги в рамках Сервиса.

### **4.2. Клиент обязуется:**

**4.2.1.** своевременно предоставлять в Банк информацию о Бенефициарах 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. 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.** уведомлять Банк об изменении сведений о Бенефициарах не позднее 1 рабочего дня с момента, как Клиенту стало известно об изменении сведений.

### **4.3. 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 Федерацией 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 ДКО;

**4.3.5.** 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/API в части распоряжения Клиентом Счетом в случаях, предусмотренных ДКО.

**4.3.6.** Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по переводу денежных средств в случаях, предусмотренных ДКО;

**4.3.7.** Банк вправе приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на счет Клиента, поступивших из иных кредитных организаций, в случаях, предусмотренных ДКО.

#### **4.4. Клиент имеет право:**

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

**4.4.2.** получать выписки по Номинальному счету в соответствии с порядком, установленным Банком;

**4.4.3.** осуществлять операции, по Номинальному счету в пределах остатка денежных средств на Номинальном счете.

### **ГЛАВА 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

**5.1.** 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.

**5.2.** 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.

**5.3.** Клиент несет ответственность за действия уполномоченных лиц Клиента, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

**5.4.** 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.

**5.5.** 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

**5.6.** Клиент несет ответственность за полноту и достоверность предоставленных сведений о Бенефициарах. В случае изменения сведений о Бенефициарах Клиент обязуется уведомлять Банк не позднее 1 рабочего дня с момента, как Клиенту стало известно об изменении сведений.

**5.7.** Клиенту запрещается:

- 5.7.1.** Использовать любые программы, устройства или иные средства, позволяющие получить Токены выплат автоматическим путем или иным образом с нарушением процедуры предоставления Токена выплат, установленной Банком.
- 5.7.2.** Получать Токен выплат для третьих лиц, передавать или предоставлять его третьим лицам.
- 5.7.3.** Изменять и/или каким-либо образом модифицировать Токен выплат.
- 5.7.4.** Вмешиваться в работу API MODULBANK отрицательно влиять на функциональность и работоспособность сервера.
- 5.7.5.** Злоупотреблять доступом к API MODULBANK путем направления неограниченного числа запросов с целью выведения из строя системы оказания услуг АО КБ «Модульбанк»
- 5.7.6.** Использовать API MODULBANK для создания программного обеспечения, в том числе, интернет-сервисов, приложений, программ для ЭВМ или любым иным образом, если такое использование влечет нарушение законодательства Российской Федерации, настоящих Правил и/или прав и законных интересов третьих лиц.
- 5.7.7.** Осуществлять действия, направленные на несанкционированный доступ к информационно-вычислительным и сетевым ресурсам Банка, а также на нарушение корректной работы оборудования и сетей, не принадлежащих Клиенту.
- 5.7.8.** Осуществлять с использованием API MODULBANK действия, прямо или косвенно направленные на причинение убытков Банку.
- 5.7.9.** Передавать права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия Банка.
- 5.8.** Банк не несет никакой ответственности за понесенные Клиентом и/или третьими лицами убытки, причиненные в результате использования или невозможности использования Клиентом API MODULBANK или отдельных его частей/функций, в том числе из-за возможных ошибок или сбоев в работе, вне зависимости от того, имелись ли у Банка сведения или предположения о возможности такого ущерба
- 5.9.** Банк не несет никакой ответственности за несанкционированное использование Токена выплат третьими лицами.

## ГЛАВА 6. ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА.

- 6.1.** Сервис может быть отключен Банком в одностороннем порядке в случаях:
- расторжения ДКО с Клиентом;
  - закрытия всех счетов в Банке;
  - в иных случаях по усмотрению Банка.
- 6.2.** Сервис может быть отключен по заявлению Клиента в любое время.
- 6.3.** Отключение сервиса является основанием для закрытия счетов, открытых в рамках Сервиса.
- 6.4.** Банк в день отключения сервиса и закрытия Номинального счета, уведомляет Бенефициара/Бенефициаров с использованием Мобильного Приложения «Практик».
- 6.5.** Расторжение (прекращение) Договора комплексного обслуживания является основанием для закрытия счетов, открытых в рамках Сервиса и для отключения Сервиса.
- 6.6.** В случае отключения Сервиса остаток денежных средств перечисляется на другой Номинальный счет Клиента в Банке или иной обслуживающей Клиента кредитной организации либо по указанию Клиента перечисляется с номинального счета по реквизитам карт Бенефициаров.
- 6.7.** 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.

**6.8.** Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае не достижения 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.

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

**6.10.** Сервис предоставляется Банком при наличии технической возможности.

**Приложение №1 к Правилам открытия счетов номинальных счетов  
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ СЕРВИСА «Модульпрактик».**  
(далее - «Заявление на подключение»).

№, п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ЗНАЧЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ
1	Ф.И.О ИП /наименование ЮЛ	
2	Адрес места регистрации	
3	ОГРНИП/ОГРН	
4	ИНН	
6	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
7.	Основание участие Бенефициаров в отношениях по договору номинального счета	соглашение о сотрудничестве в соответствии с условиями Соглашения о предоставлении сервиса «Модульпрактик»
8.	Перечень операций, разрешенных для проведения по распоряжению Клиента <b>по номинальному счету</b>	-перечисление денежных средств Бенефициаров по номеру карты, указанной Бенефициаром; - перечисление денежных средств по реквизитам налогового органа с целью оплаты за Бенефициаров налогов, сборов, пени -уплата вознаграждения Банку за совершение операций по счету
9.	Перечень операций, разрешенных для проведения <b>по расчетному счету</b> , открытому в рамках Сервиса	-Зачисление денежных средств с целью выплаты вознаграждения Пользователю (самозанятому лицу-Пользователю) - Перевод денежных средств с расчетного счета на номинальный счет, открытый в рамках Сервиса -уплата вознаграждения Банку за совершение операций по счету

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 «Модульпрактик», (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 «Модульпрактик» (далее-Сервис);
- открыть (расчетный) счет в валюте Российской Федерации, и осуществлять его обслуживание в соответствии с условиями, параметрами ранее подключенного тарифа и Правилами Сервиса;
- открыть номинальный счет в валюте РФ и осуществлять его обслуживание в соответствии ранее подключенным пакетом, тарифом;
- прошу Банк осуществлять операции по регулярному перечислению, в сроки, предусмотренные действующим законодательством, денежных средств (далее-Регулярный платеж) с номинального счета по реквизитам налогового органа с целью оплаты налогов, сборов, пени, начисленных Бенефициарам по договору номинального счета. В целях осуществления указанного перевода поручаю Банку составлять платежные поручения и производить перечисление списанных с номинального счета денежных средств в сроки, предусмотренные действующим законодательством, в бюджет по реквизитам налогового органа. Распоряжение на перевод денежных средств с целью оплаты налогов, сборов пени действует до момента отключения Сервиса / расторжения ДКО с Клиентом/введения ограничений Пользователем на оплату платежей;
- подавая настоящее Заявление на подключение Сервиса, заявляю, что ознакомлен с условиями и параметрами Сервиса, установленными



Тарифами Банка, Правилами Сервиса. Условия и параметры Сервиса мне понятны, полностью согласен с условиями и параметрами Сервиса.

• подписывая настоящее Заявление подтверждаю ознакомление с условиями Соглашения о предоставлении сервиса «Модульпрактик» и присоединяюсь к ним.

1.2. Подписывая настоящее Заявление на подключение сервиса предоставляю право Банку списывать с любого расчетного счета/номинального счета, открытого мне в Банке денежные средства в размере сумм любого из Платежных (денежных) обязательств перед Банком в соответствии с тарифами Банка, а также настоящими Правилами по Договору предоставления сервиса «Модульпрактик» (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 Счетах 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.

1.3. Подписывая настоящее Заявление предоставляю согласие на обработку Банком, а также Обществом с ограниченной ответственностью «АМЛ Технолджи», адрес места нахождения: 109431, г.Москва, ул.Привольная, д.70, корпус 1, этаж 2, пом. XII, комната 29н, ИНН, КПП 7720404257/772101001с 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) персональных данных: фамилию, имя, отчество; пол, данные документа, удостоверяющего личность; данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ, год, месяц, число и место рождения; гражданство, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, доходы, контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты), статус резидента, ИНН, СНИЛС, фото-, видеоизображение, голос и другие сведения, предоставленные для подключения Сервиса также иных данных, указанных в анкетах, договорах и иных заполняемых формах, в том числе сведений об имуществе и имущественных правах, а также уточненных (обновленных, измененных) данных, получаемых Банком /Партнером впоследствии любым из вышеперечисленных способов. Согласие на обработку персональных данных дается в следующих целях:

- оказания услуг Клиенту в рамках Сервиса;
- принятия Банком решения о подключении Сервиса;
- оценки риска сотрудничества;
- направления информации о любых действующих и новых услугах Банка по почте, телефону, в том числе посредством любых электронных сообщений, в том числе направляемых в формате SMS-сообщений, HLR-запросов, Push-уведомлений, а также сообщений, направляемых посредством Viber, Email, Facebook, Telegram, WhatsApp, а также на информирование в рекламных целях о существующих и / или вводимых в действие продуктах и услугах Банка / Партнера, равно как и на получение информации по указанным каналам связи;
- принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента, связанных с ним третьих лиц в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.
- исполнения распоряжений на оплату налогов, сборов, пени, штрафов.

Согласие на обработку персональных данных дано на период действия договора предоставления сервиса «Модульпрактик» (далее-Договор), а также действует в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента прекращения Договора.

1.4. Подписывая настоящее Заявление выражаю согласие на передачу Банком сведений по операциям счетам, открытым в рамках Сервиса с целью оказания услуг в рамках сервиса ООО «АМЛ Технолджи». Адрес места нахождения: 109431, г.Москва, ул.Привольная, д.70, корпус 1, этаж 2, пом. XII, комната 29н, ИНН, КПП 7720404257/772101001.

1.5. Подписывая настоящее заявление предоставляю право и поручаю Банку без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента списывать с номинального счета денежные средства в размере сумм любого из Платежных(денежных) обязательств Клиента по Соглашению о сотрудничестве (в соответствии с условиями Соглашения о предоставлении Сервиса «Модульпрактик») на основании распоряжений Пользователя, направленных с использованием функционала мобильного приложения «Практик» в размере, указанном в таких распоряжениях, без ограничения их количества и суммы.

1.6. 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).

1.7. Прошу закрыть номинальный и расчетный счет, открытые в рамках Сервиса в случае расторжения ДКО/ отключения Сервиса. Уведомлен, о том, что денежные средств на номинальном счете могут быть переведены только на счета БВ.

1.8. Настоящее Заявление на подключение Сервиса подписано

---

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

Дата: \_\_\_\_\_

**Приложение №2**
**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.	<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>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.</p>	
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)

**Приложение №2**
**АНКЕТА ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ - 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.	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). <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>	
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 №3**
**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКЛЮЧЕНИЕ СЕРВИСА**

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

Прошу

- отключить Сервис «Модульпрактик»
- 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	
ФИО	
ИНН	
ОГРНИП (при наличии)	

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

по следующим реквизитам:

Полное наименование: \_\_\_\_\_

№ счёта \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

кор/счёт № \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

- закрыть расчетный счет № \_\_\_\_\_

Остаток денежных средств на указанном счёте по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_ года в сумме \_\_\_\_\_ и подтверждаю.

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

по следующим реквизитам:

Полное наименование: \_\_\_\_\_

№ счёта \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

кор/счёт № \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

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

Дата: \_\_\_\_\_

\*Могут быть указаны реквизиты номинального счета Клиента или реквизиты Бенефициара

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ НОМИНАЛЬНОГО И РАСЧЕТНОГО СЧЕТА.**

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

1. Прошу 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 \_\_\_\_\_ прошу перечислить в семидневный срок по реквизитам\* \_\_\_\_\_ по следующим реквизитам:

Полное наименование: \_\_\_\_\_

№ счёта \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

кор/счёт № \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

2. Прошу закрыть расчетный счет № \_\_\_\_\_

Остаток денежных средств на указанном счёте по состоянию на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года в сумме \_\_\_\_\_ и подтверждаю.

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

по следующим реквизитам:

Полное наименование: \_\_\_\_\_

№ счёта \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

кор/счёт № \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

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

Дата: \_\_\_\_\_

- Могут быть указаны реквизиты номинального счета Клиента или реквизиты Бенефициара