

*Приложение №28 к
Договору комплексного обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
в системе Modulbank*

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

Правила осуществления платежей с помощью сервиса быстрых платежей

г. Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА 1.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
ГЛАВА 2.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
ГЛАВА 3.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	7
ГЛАВА 4.	ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	8

ГЛАВА 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Агент ТСП** — юридическое лицо, получившее право от ОПКЦ СБП на регистрацию организаций в СБП и выполнению в СБП поручений клиентов, в том числе предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о Клиенте и его ТСП с целью их регистрации и осуществляющий информационно-технологическое взаимодействие с ОПКЦ СБП при совершении Операций СБП
- 1.2. **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 г.
- 1.3. **Банк-отправитель** — кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП и осуществляющая перевод денежных средств по поручению Отправителя.
- 1.4. **Банк-получатель** — кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП и осуществляющая зачисление денежных средств по операции перевода на счет Получателя.
- 1.5. **Клиент/ТСП** — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который в установленном порядке присоединился к Договору комплексного обслуживания и приложениям к нему.
- 1.6. **Национальная система платежных карт (НСПК)** — организация, которая оказывает операционные услуги и услуги платежного клиринга в Системе быстрых платежей.
- 1.7. **Получатель перевода** — лицо, в том числе Клиент, на счет которого зачисляются денежные средства по Операции.
- 1.8. **Приложение / Мобильное приложение «Modulbank»** — программное обеспечение для портативных устройств, установленное или загружаемое Клиентом на такие устройства, предназначенное для формирования, передачи, регистрации и исполнения дистанционных электронных документов. Мобильное приложение является Системой дистанционного обслуживания, участниками которой являются Банк, Клиент, Партнеры Банка. Мобильное приложение Банка размещается Банком и/или третьими лицами по соглашению с Банком в магазинах приложений и/или в сети Интернет. Мобильное приложение Банка может иметь различные коммерческие наименования. Информация о Мобильном приложении Банка, наименовании Мобильного Приложения, местах размещения установочных файлов и/или ссылки на скачивание установочных файлов доводится Банком до сведения Клиента посредством каналов дистанционного обслуживания или официальных каналов Банка в мессенджерах.
- 1.9. **Отправитель перевода** — инициатор перевода денежных средств, в том числе Клиент, со счета которого списываются денежные средства по Операции с использованием Системы быстрых платежей.
- 1.10. **Распоряжение о переводе** — распоряжение клиента о переводе денежных средств, поданное в Банк установленными Правилами СБП способами, об осуществлении действий в рамках Сервиса на основании предоставленной Клиентом информации
- 1.11. **Система быстрых платежей (СБП)** сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.
- 1.12. **Счет СБП** – счет, используемый в рамках Договора в качестве банковского счета для расчетов с использованием СБП, в том числе для совершения Переводов.
- 1.13. **QR-код** – сформированный уникальный идентификатор Операции оплаты, содержащий информацию о Клиенте, сумме Операции оплаты.
- 1.14. **МСС -(Merchant Category Code, код категории ТСП)** – уникальный четырехзначный цифровой код, отражающий основной вид деятельности ТСП, а в некоторых случаях идентифицирующий тип операции.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 2.1. Настоящие Правила осуществления платежей с помощью системы быстрых платежей с использованием систем дистанционного обслуживания Банка (далее — Правила) регулируют порядок отправки Клиентами Банка переводов денежных средств в рамках Системы быстрых платежей, используя для этих целей номер мобильного телефона Получателя перевода, а также регулируют порядок пополнения Счета Клиента безналичным путем за счет денежных средств, направленных в пользу Клиента в Банк в рамках сервиса СБП (по правилам, установленным кредитной организацией, обслуживающей Отправителя, в том числе когда Клиент и Отправитель — одно и то же лицо с помощью динамического QR кода).
- 2.2. Типы операций с использованием Системы быстрых платежей:
- Перевод денежных средств по номеру телефона;
 - Пополнение Счета Клиента безналичным путем с помощью динамического QR кода.
- Операция пополнения Счета Клиента может осуществляться исключительно с использованием функционала системы Modulbank с указанием оснований пополнения из списка, предложенных системой Банка.
- Операция пополнения в рамках настоящих Правил не может осуществляться на основании QR-кодов сформированных Агентом.
- 2.3. Переводы с использованием Системы быстрых платежей осуществляются по территории Российской Федерации круглосуточно (в режиме реального времени) в валюте Российской Федерации в пределах лимитов и ограничений, установленных тарифами Банка, Банком России и законодательством Российской Федерации/условиями ДКО.
- 2.4. Проведение перевода возможно в случае, если банк отправителя и банк получателя денежных средств являются участниками Системы быстрых платежей.
- 2.5. Банк в рамках сервиса СБП предоставляет Клиенту возможность посредством дистанционных каналов обслуживания (Мобильного Приложения и системы Интернет-Банк) совершать операции в рублях РФ с указанием в качестве идентификатора Получателя перевода номера мобильного телефона Получателя перевода и осуществлять пополнение счета Клиента с помощью динамического QR кода.
- 2.6. В рамках Системы быстрых платежей Банк предоставляет возможность Клиенту:
- совершать перевод денежных средств Получателю перевода по СБП;
 - пополнять счет с использованием динамического QR кода;
 - получать от Банка информацию о совершенной Операции по СБП;
 - совершать иные действия, предусмотренные Сервисом СБП.
- 2.6.1. Клиент соглашается с настоящими Правилами, принимает их полностью и присоединяется к ним путем с направления в Банк посредством Мобильного приложения/системы интернет-банк первого Распоряжения на совершение перевода/пополнения счета по СБП в соответствии с настоящими Правилами. Банк осуществляет необходимые действия для регистрации Клиента в СБП на основании данных ОГРН/ОРГНИП Клиента. В случае если регистрация прошла не успешно, сервис не может использоваться Клиентом. Информация о невозможности использовать сервис Клиенту отображается в соответствующем окне с использованием дистанционных каналов обслуживания. Присоединяясь к настоящим правилам Клиент уполномочивает Банк на основании Распоряжения Клиента, принятого Банком к исполнению, составлять от своего имени расчетный документ в соответствии с требованиями нормативных актов Банка и направлять его в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Переводу.
- 2.7. Сумма комиссии (в случае ее наличия) рассчитывается после ввода Клиентом параметров перевода и указывается перед подтверждением Операции Клиентом. Комиссия в рамках Системы быстрых платежей взимается с Отправителя перевода, размер комиссии указывается в Тарифах Банка.
- 2.8. Банк вправе устанавливать лимиты (количество / сумма) на совершение операций по СБП.
- 2.9. Порядок осуществления платежей с помощью системы быстрых платежей:
- 2.9.1. Порядок осуществления операции по переводу денежных средств по номеру телефона. Инициатором операции является Клиент. Клиент указывает следующие параметры:

- номер мобильного телефона Получателя перевода;
- банк получателя;
- сумма перевода;
- счет для списания;
- назначение платежа

Номера счетов доступных Клиенту для совершения операции по переводу денежных средств по номеру телефона с помощью СПБ определяются системой Банка.

После ввода всех параметров для совершения операции сервис СБП осуществляет поиск клиента по заданным параметрам в СБП и Отправителю, отражается информация о получателе (имя, отчество и начальная буква фамилии получателя), которую Отправитель перевода подтверждает или отклоняет. В случае подтверждения Отправителем перевода информации о получателе перевода отправляется код подтверждения операции на номер мобильного телефона Клиента, предоставленного Банку. При подтверждении Отправителем перевода операции путем ввода кода подтверждения операция проводится в СБП.

Банк не осуществляет проверку принадлежности номера мобильного телефона, предоставленного Отправителем, Получателю перевода

Банк при получении от Клиента Распоряжения:

- проводит проверку подлинности электронной подписи Клиента, которой подписано Распоряжение. Проверка осуществляется Банком в соответствии внутренними правилами Банка и Приложением №6 к ДКО
- проводит проверку на соответствие суммы, указанной в Распоряжении, лимитам и иным ограничениям
- в случае положительной проверки подлинности электронной подписи Клиента, а также лимитов и иных ограничений по переводу, осуществляет проверку достаточности денежных средств на счет для осуществления Перевода и уплаты Клиентом Банку вознаграждения за такой Перевод.

При этом достаточность денежных средств определяется Банком исходя из остатка денежных средств на счете СБП за вычетом сумм денежных средств, распоряжения по которым приняты Банком к исполнению/ составлены Банком, но списание по которым со Счета СБП на момент определения достаточности не осуществлено, а именно за вычетом: сумм Распоряжений, переданных Банку посредством согласованного средства связи и принятых Банком к исполнению; сумм любых распоряжений Клиента, которые поданы к Счету СБП; сумм иных расчетных документов, выставленных к Счету СБП (в том числе сумм расчетных документов, выставленных Банком в целях уплаты Клиентом Банку вознаграждений за осуществление Переводов), а также иных сумм денежных средств, подлежащих удержанию/ списанию в соответствии с законодательством Российской Федерации, и/или нормативными актами Банка России, и. в случае достаточности денежных средств на Счете СБП, направляет в ОПКЦ СБП запрос о проверке возможности осуществления Перевода (далее – Запрос). При отсутствии на момент проверки на счете денежных средств в сумме, достаточной для осуществления перевода и оплаты комиссии (при наличии), Банк не оказывает услугу по переводу и информирует об этом Клиента посредством отражения информации в экранной форме Мобильного приложения / системы Интернет-Банк. Перевод нельзя отменить.

- в случае получения от ОПКЦ СБП положительного ответа на Запрос, принимает Распоряжение к исполнению, составляет Поручение для СБП и направляет его в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Переводу;
- в случае отрицательной проверки подлинности электронной подписи Клиента или лимитов и иных ограничений по Переводу, или недостаточности денежных средств на Счете СБП, или получения Банком отрицательного ответа/ неполучения Банком ответа на запрос от ОПКЦ СБП, или в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации/ нормативными актами Банка России, Банк не принимает Распоряжение к исполнению, о чем уведомляет Клиента в системе Modulbank
- В случае положительного результата исполнения поручения для СБП, Банк исполняет Распоряжение

путем списания денежных средств в сумме Перевода со Счета СБП, о чем Банк уведомляет Клиента в системе Modulbank. В случае отрицательного результата исполнения поручения для СБП, Распоряжение считается аннулированным Банком, о чем Банк уведомляет Клиента в системе Modulbank

2.9.2. Порядок осуществления операции по пополнению счета с помощью динамического QR кода в системе Modulbank. Инициатором операции пополнения является Клиент. В целях осуществления операции указываются следующие параметры:

- сумма пополнения;
- счет для зачисления;
- основание платежа.

Основание для пополнения счёта Клиент вправе выбрать из предложенных системой Банка.

Основание для пополнения счёта для ЮЛ:

- возврат неиспользованной подотчётной суммы;
- внесение торговой выручки;
- внесение средств по договору займа;
- взнос в уставный капитал;
- безвозмездная помощь.

Основание для пополнения счёта для ИП:

- внесение собственных средств;
- возврат неиспользованной подотчётной суммы;
- внесение торговой выручки;

Далее Отправитель считывает QR-код в системе Банка-Отправителя платежа. В случае если Клиентом установлено мобильное приложение Банка, Клиент выбирает Банк, приложение которого установлены у клиента на устройстве и переходит к осуществлению платежа либо отправляет платежную ссылку.

В случае, если операция прошла успешно (получено разрешение на списание от Банка Отправителя платежа) Банк зачисляет сумму перевода на счет Клиента для зачисления.

Условия совершения операции пополнения:

- зачисление денежных средств производится на расчетный счет клиента. Счет указывается по умолчанию в системе Банка и не может быть изменен Клиентом.
- сумма пополнения не может быть менее 10 руб. и не может превышать 1 000 000 руб.

2.10. При совершении Операции по переводу денежных средств Получателю перевода срок зачисления средств Получателю перевода зависит от Банка-получателя.

2.11. Клиент информируется о проведенной Операции посредством дистанционных каналов обслуживания. Указанная информация считается полученной Клиентом в день ее размещения Банком в сервисе Мобильного приложения/системы Интернет-Банк.

2.12. Для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей принимаются распоряжения на сумму не более одного миллиона рублей.

2.13. Банк обязан:

- 2.13.1.** Предоставить Клиенту возможность использования сервиса СБП в порядке, установленном настоящими Правилами.
- 2.13.2.** Хранить банковскую тайну об Операциях Клиента и сведениях о Клиенте, за исключением случаев, установленных Законодательством РФ или согласованных с Клиентом.
- 2.13.3.** Проводить работу по разрешению спорной ситуации в случае несогласия Клиента с Операцией в соответствии с Законодательством РФ, настоящими Правилами.
- 2.13.4.** Информировать Клиента о совершенных Операциях в порядке и способами, установленными настоящими Правилами и тарифами Банка.
- 2.13.5.** На основании Распоряжения, принятого Банком к исполнению, составлять от своего имени распоряжение в соответствии с требованиями нормативных актов Банка и направлять его в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Переводу.

2.14. Банк вправе

2.14.1. Отказать Клиенту в использовании сервиса СБП в следующих случаях:

- при отсутствии у Банка технической возможности для работы в Системе быстрых платежей;
- при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Отправителя перевода;
- при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках Системы быстрых платежей Банком России и / или Законодательством РФ и/или соответствии с условиями ДКО;
- при неоплате Клиентом комиссий, предусмотренных Тарифами;
- исключения Клиента из ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
- в иных случаях, установленных настоящими Правилами и/или Законодательством РФ/условиям ДКО.

2.14.2. Отказать Клиенту в предоставлении сервиса СБП без объяснения причин в следующих случаях:

- наличия у Банка подозрений и / или информации о несанкционированном характере Операций;
- при выявлении подозрительных и / или мошеннических операций;
- при появлении риска нарушения Клиентом Законодательства РФ;
- в иных, установленных Банком и / или Законодательством РФ/условиями ДКО

2.14.3. В одностороннем порядке изменять / дополнять настоящие Правила, лимиты, тарифы в рамках сервиса СБП.

2.14.4. Обрабатывать персональные данные Клиента в соответствии с законодательством РФ, настоящими Правилами.

2.14.5. Запрашивать у Клиента любые документы / информацию, необходимые Банку в соответствии с настоящими Правилами и Законодательством РФ, и условиями ДКО.

2.14.6. При выявлении операции перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказывать в совершении соответствующей операции (перевода) в порядке, предусмотренном пунктами 3.44-3.51 Приложения №4 к условиям ДКО.

2.15. Клиент обязан:

2.15.1. Осуществлять Операции в рамках сервиса СБП в соответствии с настоящими Правилами и Законодательством РФ.

2.15.2. Предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках Сервиса СБП.

2.15.3. При выявлении ситуации и / или получении информации о мошенническом использовании основного номера мобильного телефона, предоставленного / указанного Банку Клиентом, своевременно отключить его от сервиса путем обращения в Банк.

2.15.4. Своевременно оплачивать вознаграждение и возмещать расходы Банка в соответствии с Тарифами.

2.15.5. Предоставлять Банку документы и информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с настоящими Правилами, Законодательством РФ, ДКО.

2.16. Клиент вправе:

2.16.1. Получать от Банка информацию о совершенных операциях в рамках сервиса СБП.

2.16.2. Получать от Банка консультации по работе в рамках Сервиса СБП.

2.16.3. В любое время отказаться от использования Сервиса СБП.

ГЛАВА 3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

3.1. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший у Клиента вследствие:

3.1.1. ошибочно переданных Клиентом в Банк распоряжений на осуществление операций с помощью СБП;

3.1.2. несанкционированного доступа посторонних лиц к устройству Клиента, с которого осуществляется операция;

3.1.3. воздействия вредоносного программного обеспечения на устройство Клиента, с которого осуществляется операция;

3.1.4. срывов и помех на линии связи, используемой Клиентом при работе с устройством, с которого осуществляется доступ в систему Банка;

- 3.1.5. указания Клиентом некорректных/ошибочных/неверных данных/сведений для осуществления операции или получения иной услуги в рамках СБП;
- 3.1.6. нарушения Клиентом требований законодательства Российской Федерации;
- 3.1.7. в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод не может быть зачислен/выплачен Получателю.
- 3.2. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность предоставленных Банку данных (своего номера мобильного телефона, так и номера мобильного телефона Получателя при пользовании услугами в рамках СБП).
- 3.3. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка.
- 3.4. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.
- 3.5. Учитывая положения п.п 3.1.5 Банк не несет ответственность по возможным претензиям Клиента в связи совершением перевода в пользу ненадлежащего по мнению Клиента лица, а также не возмещает связанные с этим убытки Клиента.
- 3.6. Банк не несет ответственности за приостановление оказания услуг по техническим причинам в том числе, возникшим на стороне системы Банка, если у клиента в период приостановления сохранялась возможность проведения платежей иным способом.

ГЛАВА 4. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 4.1. Операции в рамках СБП осуществляются в соответствии с настоящими Правилами и Законодательством РФ. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента в соответствии с законодательством РФ, Банк осуществляет действия в порядке, установленном ДКО и законодательством РФ.
- 4.2. Клиент, присоединяясь к настоящим Правилам, соглашается и поручает Банку при совершении перевода / пополнении счета предоставлять/передавать Банку России, АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся участниками сервиса / Системы быстрых платежей системы Банка России, плательщику / получателю и иным участникам расчетов, необходимые для совершения операции перевода / пополнения счета данные Клиента, а также информацию о самой операции и о возможности Банка совершить операцию с использованием номера сотового телефона в качестве идентификатора реквизитов получателя денежных средств. При этом Клиент в любой момент вправе отозвать настоящее согласие и поручение, обратившись в Банк.
- 4.3. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент предоставляет Банку, АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся участниками СБП право (согласие) в период действия Договора комплексного обслуживания, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет осуществлять обработку персональных данных Клиента любым способом (как автоматизировано, так и вручную) в целях, указанных в настоящих Правилах, а также в целях отправки переводов денежных средств с указанием в качестве идентификатора, позволяющего установить номер банковского счета получателя номера мобильного телефона Получателя / пополнения счета с использованием динамического QR кода, при осуществлении операций в рамках Системы быстрых платежей.
- 4.4. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank, Условия Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank к настоящим правилам применяются в части не урегулированной настоящими Правилами и не противоречащей настоящим Правилам.

4.5. Расторжение ДКО является основанием для прекращения оказания услуг Банком Клиенту в соответствии с настоящими Правилами. Дополнительное уведомление Клиенту Банком не направляется.