

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

**ПРАВИЛА
организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети
Интернет (интернет-эквайринг)**

г. Москва, 2021 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА

ГЛАВА 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

**ГЛАВА 5 . ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ПРОДАЖЕ ТОВАРОВ/УСЛУГ
ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ –МАГАЗИН КЛИЕНТА**

ГЛАВА 6. РЕГИСТРАЦИЯ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНА

ГЛАВА 7. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ

**ГЛАВА 8. УСЛОВИЯ ОТМЕНЫ ОПЛАТЫ ЗАКАЗОВ, СОВЕРШЕННЫХ С
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ**

ГЛАВА 9. УСЛОВИЯ ВОЗВРАТА ТОВАРОВ/ОТКАЗА ОТ УСЛУГ

ГЛАВА 10. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

ГЛАВА 11. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ

ГЛАВА 12. ЛИМИТЫ АВТОРИЗАЦИИ

ГЛАВА 13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

**ГЛАВА 14. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА, УСЛОВИЯ И
ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

ГЛАВА 15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

ГЛАВА 16. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

Для целей настоящих Правил, приведенные ниже термины и определения, если по контексту настоящих Правил не требуют иного, имеют следующее значение:

Авторизация операции – процедура получения разрешения на проведение операции от эмитента карты.

Банк – Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк», кредитная организация, которая имеет право осуществлять в совокупности банковские операции в соответствии с *Федеральным законом № 395-1-ФЗ 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, включая его филиалы, дополнительные и операционные офисы.

Возмещение – сумма денежных средств, перечисляемая Банком Клиенту по проведенной операции, равная сумме операции (по которой ПЦ был получен код авторизации)

Держатель карты/или ее Токена – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом, совершающее с использованием платежной карты/или ее Токена операции с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с договором с эмитентом.

Договор комплексного обслуживания (ДКО) – договор комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank 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.

Заявление на интернет-эквайринг – Заявление, форма которого установлена Приложением №1 к настоящим Правилам, подаваемое Клиентом в целях присоединения к настоящим Правилам.

Информационные системы Банка и ПЦ – программно-аппаратные комплексы, осуществляющие учет и обработку операций, совершаемых с использованием карт через Интернет-магазины, подключенные к Системе Интернет-платежей Банка.

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/или ее Токена) и доставку товаров/ предоставление услуг.

Интернет-магазин Клиента – Интернет-магазин, зарегистрированный в Информационных системах Банка и процессингового центра.

Карты – платежные карты, перечень которых указан в **Приложении №2** к настоящим Правилам.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, присоединившийся к Договору комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank.

Личный кабинет – личный кабинет Клиента в системе Modulbank, позволяющий в удаленном режиме получить доступ к счетам Клиента с целью получения информации по остаткам и операциям по счетам Клиента, для совершения операций по счетам Клиента, а также предоставляющий доступ к услугам и сервисам, предоставляемым Банком и Партнерами Банка в рамках Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

Мошенническая операция — Операция, совершенная с использованием Карты/или ее Токена или Сервисов Банка, заявленная ПС, Банком-эмитентом, Банком как мошенническая и/или оспоренная Держателем карты или Клиентом. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций с использованием Карт являются заявления Банков-эмитентов и/или подтверждения ПС (в т.ч. представительств, указанных ПС в Российской Федерации), полученные Банком в электронном виде или с использованием факсимильной связи, или заявление Клиента.

Официальный сайт Банка – www.modulbank.ru

Операция оплаты – операция по оплате Товаров, совершаемая с использованием Карт Держателями на Сайте Интернет-магазина Клиента.

Операция отмены – операция, выполняемая Клиентом с целью отмены Операции оплаты. Операция отмены выполняется до закрытия Операционного дня, в котором была проведена Операция оплаты.

Операция возврата – операция, инициируемая Клиентом с целью возврата на счет Держателя карты/или ее Токена денежных средств, списанных с его банковского счета на основании ранее совершенной Операции оплаты.

Оператор–организация, определяющая Правила платежной Системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Операционный день – установленная Банком часть рабочего дня, в течение которого совершаются Операции с использованием Карт в порядке, установленном настоящим Правилами. Операционный день начинается в 00:00 мин. по Московскому времени и заканчивается 23:59:59 по Московскому времени.

Правила приема оплаты с использованием Токенов — условия и положения, установленные компаниями и Apple Inc. — developer.apple.com/terms/apple-pay-web и Google Ireland Limited —

Письменная форма документа — любой документ, полученный Стороной посредством системы Modulbank, имеющий вид электронного документа, который может содержать квалифицированную усиленную ЭП, зарегистрированную Банком в установленном порядке, или документ подписан простой цифровой подписью, или если документ имеет вид смс-сообщения или сообщения электронной почты, отправленный по каналам связи с использованием контактных данных, идентифицирующих Клиента в системе Modulbank.

Платежные системы(ПС): платежные системы, карты которых принимаются к оплате за товары/работы/услуги через Интернет-Магазин Клиента в рамках настоящего договора. Перечень данных Платежных систем указан в Приложении №2 к настоящему договору.

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

Процессинговый центр (ПЦ) – юридическое лицо, или его структурное подразделение, осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов - кредитным организациям информации по операциям с платежными картами.

Правила Платежной системы – свод документов, регулирующих деятельность членов Платежной системы.

Сумма заказа/сумма операции – сумма, на которую производилась авторизация операции.

Токен — электронное средство платежа, содержащее уникальную комбинацию цифр и букв, которые используются для шифрования реквизитов Карты, выпускаемое самостоятельно Держателем с использованием технологий Apple Pay и Google Pay, которое позволяет Клиенту совершать Операции на сайте или в приложении без ввода реквизитов карты

Реестр — отчет в электронном виде в личном кабинете Клиента, формируемый Банком и содержащий перечень всех обработанных Банком Операций с указанием сумм за каждый календарный день (или дни, в случае если Реестр формируется за несколько дней). Формат Реестра определяется Банком.

Рекуррентные/Повторяющиеся операции — операции оплаты, проводимые без участия Держателя или Клиента в Интернет магазине /без повторного ввода реквизитов карты в соответствии с Соглашением между Клиентом и Покупателем/Держателем карты через заранее определенные в Соглашении интервалы времени, но не превышающие один год между двумя Операциями оплаты/либо без указания таковых. При этом Соглашение должно предусматривать регулярное предоставление Товара/Услуги, оплаченных при совершении операций, в течение всего срока действия такого Соглашения.

Тарифы - Тарифы Банка по обслуживанию Клиента.

Эмитент карты/эмитент – организация (кредитная организация, или юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией), осуществляющая деятельность по выпуску и/или выдаче платежных карт, и заключающая договоры с держателями карт о совершении операций с их использованием.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие правила определяют порядок взаимодействия между Банком и Клиентом при проведении операций оплаты товаров/услуг через Интернет с использованием платежных карт, а также порядок расчетов между Сторонами по данным операциям.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА

3.1. Заявление на интернет-эквайринг и настоящие Правила в совокупности являются Договором организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) (далее – «Договор эквайринга»). Договор эквайринга в соответствии с положениями *ст. 428 ГК РФ* является договором присоединения.

3.2. В случае, если Клиент согласен с условиями и положениями, установленными настоящими Правилами и Тарифами Банка, Клиент подписывает Заявление на интернет-эквайринг имеющее вид электронного документа, подписанного ключом электронной подписи Клиента (если такая возможность реализована в личном кабинете Клиента в системе Modulbank и функционирует), и направляет такое Заявление на интернет-эквайринг Банку посредством функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank.

3.3. Подписывая Заявление на интернет-эквайринг Клиент подтверждает, что ознакомлен с Правилами, порядком, с Тарифами Банка, полностью и безоговорочно принимает условия и положения, установленные настоящими Правилами, а также подтверждает факт того, что настоящие Правила не содержат обременительных для Клиента условий.

3.4. Акцептом Банка Заявления на интернет-эквайринг является уведомление Банком Клиента о заключении Договора интернет-эквайринга на условиях, установленных настоящими Правилами, Тарифами Банка, и согласованных Сторонами в подписанном Клиентом Заявлении на интернет-эквайринг, имеющее вид простого электронного сообщения, направленного Банком посредством коммуникационного функционала

личного кабинета Клиента в системе Modulbank либо начало исполнения Банком обязательств по организации Эквайринга.

3.5. В случае акцепта Банком Заявления на интернет-эквайринг, Договор интернет-эквайринга будет являться приложением и неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания, положения которого, применяются в части, не урегулированной Договором эквайринга.

3.6. Опубликование настоящих Правил Интернет-эквайринга не является публичной офертой Банка. Банк вправе отказать в заключении Договора интернет-эквайринга и/или в регистрации Интернет-магазина Клиента в Информационных системах Банка и ПЦ без объяснения причин.

3.7. Договор эквайринга может быть заключен только с лицом, ранее присоединившимся к условиям договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank, и имеющим открытый расчетный счет в Банке.

3.8. Банк осуществляет расчеты с Клиентом и перечисляет Клиенту сумму возмещения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами по умолчанию на любой расчетный счет, открытый Клиенту в Банке при присоединении к условиям договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank. Перечисление денежных средств на счета Клиента, открытые в сторонних кредитных организациях условиями договора эквайринга не предусмотрено.

ГЛАВА 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Независимо от срока действия Договора интернет-эквайринга сообщать сведения о Клиенте и Ресурсах Клиента, указанные в Заявлении, в Платежные системы и государственные органы РФ при наличии от них соответствующих запросов, в том числе: наименование Клиента, торговое название Ресурса, адрес Клиента, указанный в Заявлении с указанием индекса, телефона, а также персональные данные лица, уполномоченного Клиентом. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора с Клиентом /прекращении авторизаций для Ресурса по причине его мошеннической деятельности сообщать: даты заключения и расторжения Договора, а также причины расторжения Договора.

4.1.2. Потребовать от Клиента (в том числе до начала регистрации Интернет-магазинов в Информационных системах) предоставить в Банк описание процедуры оплаты товаров/услуг, процедуры предоставления Покупателям товаров/услуг, а также процедур отмены операций оплаты заказов и возврата товаров/отказа от услуг, размещаемых на сайте Интернет-магазина Клиента.

4.1.3. В одностороннем порядке вносить изменения в перечень карт, с использованием которых производится оплата товаров/услуг через Интернет-магазин Клиента, уведомив об этом Клиента за 5 рабочих дней до введения в действие данного изменения.

4.1.4. Производить расследования фактов мошенничества при проведении операций с использованием карт через Интернет-магазин Клиента, а также операций, вызывающих подозрение в их правомерности, включая возможность выезда уполномоченных сотрудников Банка в место расположения Клиента и возможность опроса ее сотрудников.

4.1.5. Не возмещать, удерживать и/или приостановить перечисление Клиенту суммы возмещения на срок до 540 календарных дней (срок исчисляется с момента обработки Банком транзакций по спорным операциям) из подлежащей перечислению Клиенту суммы возмещения, и/или списывать с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке суммы Операций оплаты, признанных недействительными в соответствии настоящими Правилами. При этом факт зачисления/перечисления денежных средств в пользу Клиента на основании направленного Клиенту Реестра не является безусловным признанием действительности Операций оплаты. Возврат Клиенту денежных средств (ранее удержанных Банком/ перечисление, которых было ранее приостановлено) производится Банком в течение 7 рабочих дней после принятия Банком положительного решения о перечислении средств Клиенту на расчетный счет Клиента, открытый в Банке. В случае если на момент принятия решения Банком о возврате средств, расчетные счета Клиента в Банке закрыты, возврат денежных средств производится на основании заявления полномочного представителя Клиента на расчетный счет Клиента, открытый в другой кредитной организации в течение 7 рабочих дней с момента получения Банком заявления Клиента и при условии принятия положительного решения о возврате денежных средств Клиенту.

4.1.6. Не возмещать и/или приостановить перечисление Клиенту суммы возмещения на срок до 540 календарных дней (срок исчисляется с момента обработки Банком транзакций по спорным операциям), удерживать из подлежащей перечислению Клиенту суммы возмещения, и/или списывать с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке по Договору, следующие суммы:

- Суммы Операций Возврат покупки, Возврат платежа;
- Суммы Операций, ранее переведенные на счет Клиента, если Банком установлено, что Операция совершена с нарушением положений настоящих Правил;
- Суммы Операций, по которым Банком установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Клиента;
- Суммы, ошибочно перечисленные на счет Клиента;

- Суммы Операций, которые были оспорены и/или списаны со счета Банка, Банком - эмитентом в соответствии с правилами Платежных систем;
- Суммы, ранее возмещенные Банком Клиенту по операциям, которые впоследствии были правомерно опротестованы;
- Суммы штрафов и иных убытков, возникших у Банка в результате применения к нему штрафных санкций в соответствии с правилами Платежных систем, а также привлечения Банка к гражданской или административной ответственности судебными органами или уполномоченными органами государственной власти вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору;
- Суммы Операций, ранее переведенные на счет Клиента, по которым Клиент не предоставил копии документов, в соответствии с условиями настоящих Правил.
- Комиссий, выплачиваемых Банком Платежным системам / Эмитентам в рамках установленных Платежными системами процедур опротестовывания Эмитентами Оспоренных операций.

4.1.7. 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 для проведения расследования и предупреждения мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Банка России, ПС или правоохранительных/судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или правилами ПС;
- иные документы/пояснения, связанные с деятельностью клиента/работы сайта, интернет-магазина по усмотрению Банка.

4.1.8. Приостанавливать возможность направления авторизационных запросов и/или осуществление расчетов по операциям, уведомив Клиента не позднее 1 рабочего дня после такого приостановления в следующих случаях:

- если Держатель карты/или ее Токена отрицает совершение Операции оплаты;
- при выявлении предоставления Клиентом недостоверной информации в рамках Договора;
- при проведении Клиентом Операций с нарушением Договора;
- при наличии операций и/или авторизационных запросов, признанных подозрительными системой мониторинга Банка;
- при осуществлении Клиентом видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка;
- при нехарактерном для данного Клиента снижении/росте количества Операций оплаты или росте операций возврата;
- при наличии сведений о внесении изменений в доменное имя сайта интернет-магазина без предварительного уведомления Банка;
- при выявлении Банком случаев неправомерного отказа интернет-магазина/Клиента от проведения операции возврата или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета покупателя по ранее проведенной Операции оплаты;
- в случае нарушения Клиентом требований, предъявляемых к продаже товаров/услуг через Интернет-магазин;
- в случае получения Банком уведомления из платежной системы/от эмитента карты (в том числе в электронном виде/по факсу) о том, что проведенные в Интернет-магазине Клиента операции являются мошенническими;
- в случае получения Банком уведомления из платежной системы (в том числе в электронном виде/по факсу) о превышении в Интернет-магазине Клиента допустимого уровня операций (в соответствии с правилами платежной системы), по которым предъявлены претензии;
- ликвидации Клиента либо возбуждение в отношении Клиента дела о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127 «О несостоятельности (банкротстве)»
- возникновения задолженности перед Банком;

Для принятия решения о возобновлении авторизации операций, производимых через Интернет-магазин Клиента, Банк производит разбирательство вышеуказанных случаев. В случае принятия Банком положительного решения о возобновлении авторизации операций Интернет-магазина, Банк извещает Клиента о дате возобновления авторизации операций посредством функционала личного кабинета и/или электронной почте.

4.1.9. Отказать в регистрации интернет-магазина или прекратить обслуживание ранее зарегистрированного Магазина без объяснения причин такого отказа и/или прекращения.

4.1.10. Отказать в проведении авторизации операции в случае, если сумма операции превышает Лимит авторизации на одну операцию.

4.1.11. Отказать в дальнейшем проведении авторизации операций, совершаемых через Интернет–магазин Клиента, в случае, если сумма операций в Интернет-магазине за определенный период времени (месяц, день и др.) превысила установленный для данного периода Лимит авторизации.

4.1.12. Осуществлять мониторинг (анализ) информации, содержащейся в запросах на Авторизацию операций, поступающих в Систему Интернет-платежей Банка.

4.1.13. Осуществлять мониторинг (анализ) перечня товаров/работ/услуг, реализуемых через Интернет-магазин Клиента на предмет их соответствия перечню товаров/работ/услуг, указанных Клиентом при регистрации Интернет-магазина Клиента в Информационных система Банка и ПЦ.

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

4.1.15. Данные, полученные в результате мониторинга в соответствии с п 4.1.12-4.1.14 могут быть использованы Банком для принятия им мер, перечисленных в пунктах 4.1.8. настоящих Правил, а также для принятия иных мер по предотвращению мошеннических операций с реквизитами Картам/имущественных потерь Банка.

4.1.16. Удерживать из подлежащей перечислению Клиенту суммы возмещения, не возмещать и/или списывать с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке, суммы требований Банка к Клиенту, а также суммы штрафов и иных денежных средств, указанные по тексту настоящих Правил, в том числе, указанные в п.п.4.1.6,4.1.5,11.1,4.4.25.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Проинформировать Клиента о категориях товаров/услуг, запрещенных к продаже через Интернет с использованием карт в соответствии с Правилами Платежных систем.

4.2.2 Осуществлять регистрацию Интернет-магазинов Клиента в Информационных системах Банка и ПЦ в соответствии с порядком, предусмотренном настоящими Правилами.

4.2.3 Обеспечить в Системе Интернет-платежей Банка прием электронных сообщений из Интернет-магазина Клиента с запросами на проведение авторизации операций.

4.2.4 Обеспечить проведение круглосуточной авторизации операций, совершаемых через Интернет-магазин Клиента (за исключением случаев отсутствия технической возможности проведения авторизации операций, а также других случаев, предусмотренных настоящими Правилами).

4.2.5 Обеспечить передачу электронных сообщений с результатами авторизации операций из системы Интернет-платежей Банка в Интернет-магазин Клиента.

4.2.6 Перечислять Клиенту возмещение по операциям оплаты товаров/услуг, совершенным с использованием карт через Интернет-магазин Клиента, а также производить иные расчеты с Клиента в соответствии с порядком, изложенным в настоящих Правилах.

4.2.7 Обеспечить проведение расчетов с Платежными системами и держателями карт по операциям, совершаемым с использованием карт в рамках настоящего договора (в соответствии с Правилами Платежных систем).

4.2.8 Обеспечить при информационном взаимодействии между Интернет-магазином и Системой Интернет-платежей Банка защиту информации от несанкционированного доступа.

4.2.9 Предоставить Клиенту технический протокол взаимодействия по Договору путем размещения на сайте Банка: www.modulbank.ru.

4.2.10 Формировать и направлять Клиенту Реестр на следующий рабочий день после дня обработки Операций. Реестр отправляется по согласованным каналам связи на электронный адрес, указанный в заявлении и доступен для скачивания в Личном кабинете. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. Самостоятельно определять процедуру ввода Покупателями на сайте Интернет-магазина Клиента данных, необходимых для оформления заказов на оплату товаров/услуг с использованием карт (за исключением случаев, указанных в п. 7.2 настоящих Правил).

4.3.2. Самостоятельно определять процедуру (способы и сроки) предоставления Покупателям товаров/услуг, оплаченных через Интернет-магазин Клиента (за исключением случаев, указанных в п.7.7 настоящих Правил).

4.3.3. Самостоятельно определять процедуру (способы и сроки) возврата товаров/отказа от услуг, оплаченных при помощи карт через Интернет-магазин Клиента.

4.3.4. Предъявлять Банку претензии по перечисленным Клиенту/удержанным с Клиента суммам денежных средств в течение 10 календарных дней с момента перечисления/удержания.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. Обеспечить соблюдение требований, предъявляемых к продаже товаров/услуг через Интернет-магазин Клиента, указанных в главе 5 настоящих Правил.

- 4.4.2.** Самостоятельно и за свой счет обеспечить наличие каналов связи и программного обеспечения, необходимых для проведения операций через Интернет-магазин Клиента в соответствии с «Протоколом».
- 4.4.3.** Предоставить покупателям на сайте Интернет-магазина Клиента информацию, указанную в Приложении № 3 к настоящим Правилам.
- 4.4.4.** Не размещать на сайте Интернет-магазина Клиента информацию о порядке расчетов с держателями карт по операциям оплаты заказов, отмены оплаты заказов, операциям возврата товаров/услуг без согласования с Банком.
- 4.4.5.** Обеспечить внесение изменений в перечень карт, с использованием которых осуществляется оплата товаров/услуг через Интернет-магазин Клиента, указанных на сайте Интернет-магазина Клиента, в случае поступления Клиенту соответствующего уведомления из Банка в срок не позднее 5 рабочих дней с даты получения данного уведомления.
- 4.4.6.** Обеспечить передачу электронных сообщений с запросами на оплату товаров/услуг с использованием карт из Интернет-магазина Клиента в Систему Интернет-платежей Банка для проведения авторизации операции.
- 4.4.7.** Обеспечить прием электронных сообщений из Системы Интернет-платежей Банка с результатами авторизации операции.
- 4.4.8.** Не осуществлять через систему Интернет-платежей Банка авторизацию операций, совершаемых через Интернет-магазины, не зарегистрированные в Информационных системах Банка и ПЦ.
- 4.4.9.** Обеспечить на сайте Интернет-магазина Клиента предоставление покупателям информации по проведенным ими операциям (в соответствии с п. 7.6 настоящих Правил).
- 4.4.10.** Обеспечить проведение процедуры выдачи товаров/предоставления услуг покупателям, процедуры отмены операции оплаты заказа, а также процедуры возврата товаров/отказа от услуг, с учетом условий, изложенных в п.7.7, разделах 8,9 настоящих Правил.
- 4.4.11.** Обеспечить сохранность информации по операциям оплаты товаров/услуг, операциям отмены оплаты заказов, операциям возврата товаров/отказа от услуг совершенным с использованием карт через Интернет-магазин Клиента в течение 5 лет с момента совершения операции.
- 4.4.12.** Предоставлять Банку по его запросу информацию/документы по проведенным через Интернет-магазин Клиента операциям, в срок не позднее 5 рабочих дней с момента поступления запроса Банка.
- 4.4.13.** Обеспечить при информационном взаимодействии между Интернет-магазином и Системой Интернет-платежей Банка защиту информации от несанкционированного доступа (в соответствии с «Протоколом»).
- 4.4.14.** Обеспечить Банку право доступа для просмотра страниц на сайте Интернет-магазина Клиента, требующим специальной регистрации.
- 4.4.15.** Выплачивать Банку комиссию (согласно Тарифам) за проведение Банком расчетов с Платежными системами и держателями карт по операциям оплаты товаров/услуг с использованием карт через Интернет-магазин Клиента, а также производить иные расчеты с Банком.
- 4.4.16.** Принимать Карты и оплату, поступающую посредством использования Сервисов Банка, как средство оплаты Товаров/Услуг в соответствии с Договором, при условии, что цена Товара/Услуги при его оплате с использованием указанных средств не превышает цену, установленную при оплате такого же Товара/Услуги наличными денежными средствами. При сравнении учитывается цена Товара/Услуги в дату обработки Банком Операции оплаты.
- 4.4.17.** При совершении каждой Операции с использованием Карты/или ее Токена или Сервисов Банка обращаться за Авторизацией к Банку.
- 4.4.18.** Не принимать от третьих лиц (в том числе от других организаций и их работников, а также частных лиц) авторизационные запросы по Операциям оплаты, совершаемым с использованием Карты/или ее Токена или Сервисов Банка, для передачи их в Банк от лица Клиента.
- 4.4.19.** Предоставлять Банку информацию для осуществления взаимодействия в целях Договора, а также незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с банковскими реквизитами Клиента.
- 4.4.20.** Незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с родом деятельности Клиента.
- 4.4.21.** Письменно сообщать Банку о любой ошибке по полученному перечислению суммы возмещения в течение 10 (десять) календарных дней со дня получения Клиентом такого перечисления. По истечению указанного срока претензии Клиента по сумме полученного Перечисления не рассматриваются.
- 4.4.22.** Незамедлительно информировать Банк обо всех фактах, ставших известными Клиенту, компрометации данных Карт, произошедшей в интернет-магазине.
- 4.4.23.** Незамедлительно информировать Банк о фактах изменения уникального адреса в сети Интернет (URL) Магазины.
- 4.4.24.** Применять меры противодействия мошенничеству.
- 4.4.25.** Возместить Банку в полном объеме ущерб, связанный с выплатой Банком ПС штрафов и прочих удержаний штрафного характера, обусловленных деятельностью Клиента по Договору.
- 4.4.26.** Разместить в Интернет-магазинах информацию, касающуюся обеспечения конфиденциальности данных Покупателей и обеспечения безопасности Операций в соответствии с Договором.

- 4.4.27. Согласовывать с Банком размещаемые в Интернет-магазине электронные варианты логотипов ПС, информации о способах оплаты.
- 4.4.28. Направлять в адрес Покупателя электронную копию документа о совершенной операции.
- 4.4.29. Уведомлять Покупателей о необходимости сохранять копию документа, подтверждающего осуществление Операции оплаты.
- 4.4.30. Не осуществлять реализацию товаров (работ, услуг), запрещенных в обороте согласно законодательству Российской Федерации, требованиям МПС.
- 4.4.31. Информировать Банк в случае изменения сведений, связанных с платежными реквизитами (учитывая пункт 3.8 настоящих Правил), а также иных подлежащих установлению при заключении Договора сведений, в том числе получаемых Банком в целях идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, предоставлять в Банк оригиналы/надлежаще заверенные копии документов, подтверждающих указанные изменения, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней следующих за днем фактического их изменения.
- В случае изменения платежных реквизитов Клиента, Банк производит перечисления суммы возмещения по новым реквизитам по истечении 3 рабочих дней, следующих за днем получения Банком заявления Клиента об изменении реквизитов.
- 4.4.32 Ознакомиться с Правилами приема оплаты с использованием Токенов и в случае несогласия отключить прием Токенов как средства оплаты Товаров/Услуг. Прием Токенов как средства оплаты Товара в Магазине означает полное и безоговорочное согласие Клиента с Правилами приема оплаты с использованием Токенов.
- 4.5 Клиент не вправе:**
- 4.5.1 намеренно проводить любую неправомерную (противоречащую Правилам, законодательству Российской Федерации) Операцию в случае, если Клиенту было известно или должно было быть известно о ее неправомерности;
- 4.5.2 отказывать в приеме к обслуживанию Карт, кроме случаев, предусмотренных Правилами и Стандартами платежных Систем;
- 4.5.3 устанавливать минимальный и максимальный размер Операции при оплате товаров (работ, услуг);
- 4.5.4 взимать явные или скрытые комиссии и любые дополнительные платы при совершении Операции;
- 4.5.5 устанавливать более высокие цены при оплате Картой товаров (работ, услуг) по сравнению с оплатой иным способом или картами других платежных систем; -
- 4.5.6 предлагать/навязывать товары (работы, услуги) при расчетах по Карте, которые не предлагаются/не навязываются при оплате иным способом или картами других платежных систем;
- 4.5.7 требовать номер Карты для целей, отличных от проведения Операции по оплате товара (работы, услуги)

ГЛАВА 5. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ПРОДАЖЕ ТОВАРОВ/УСЛУГ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ –МАГАЗИН КЛИЕНТА

- 5.1 Клиент обязан обеспечить соблюдение следующих требований, предъявляемых к продаже товаров/услуг через Интернет-магазин Клиента:
- 5.1.1. Не осуществлять продажу через Интернет-магазины Клиента 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 (**Приложение №3 к настоящим правилам**);
- 5.1.2. До начала процедуры регистрации Интернет-магазина в Информационных системах Банка и ПЦ предоставить в Банк информацию о категориях товаров/услуг, реализуемых через данный Интернет-магазин, а также их краткое описание. При этом, информация, указанная Клиентом в «Перечне товаров/услуг», должна соответствовать категориям товаров/услуг и их описанию, указанным на сайте Интернет-магазина Клиента.
- 5.1.3. В случае изменения категорий или описания товаров/услуг, известить об этом Банк, в срок не позднее 5 рабочих дней до введения в действие данных изменений.
- 5.1.4. Удалить по требованию Банка из «Перечня товаров/услуг», а также с сайта Интернет-магазина наименования товаров/услуг, указанные Банком (в случае, если данные товары/услуги запрещены к реализации в соответствии с законодательством РФ и/или Правилами Платежных систем), в срок не позднее 3 рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления Банка.

ГЛАВА 6. РЕГИСТРАЦИЯ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНА

- 6.1. Для регистрации Интернет-магазина в Информационных системах Банка и ПЦ Клиент должен направить по электронным каналам в Банк заявление на обслуживание интернет-магазина, заполнив анкету в электронной форме.
- 6.2. Получив от Клиента «Заявление», Банк производит проверку информации, указанной в данном документе, и принимает решение о возможности регистрации Интернет-магазина, указанного в «Заявлении», в Информационных системах Банка и ПЦ.
- 6.3. В случае принятия положительного решения о возможности регистрации Интернет-магазина, в Информационных системах Банка и ПЦ, Банк осуществляет вышеуказанную регистрацию в срок, не позднее 1

рабочего дня с даты поступления в Банк «Заявления». Подключение Интернет-магазина Клиента к Системе Интернет-платежей Банка производится в порядке, определенном «Протоколом».

6.4. Банк имеет право отказать Клиенту в регистрации его Интернет-магазина в Информационных системах Банка и ПЦ без объяснения причин, о чем извещает Клиента не позднее 1 рабочего дня с даты поступления в Банк «Заявления».

6.5 В случае необходимости добавления интернет-магазина в список обслуживаемых Банком, клиент направляет Банк заявление по форме Банка по средствам функционала личного кабинета.

ГЛАВА 7. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ

7.1. Получив доступ в Интернет-магазин Клиента, Покупатель осуществляет выбор товаров/услуг и оформляет заказ на покупку товаров/предоставление услуг (далее – заказ).

7.2. Перечень данных, вводимых Покупателями на сайте Интернет-магазина Клиента, необходимых для формирования заказов на покупку товаров/предоставление услуг, устанавливается и при необходимости изменяется Клиентом самостоятельно, за исключением следующего условия: Клиент не имеет права требовать от Покупателя вводить на сайте Интернет-магазина любую информацию, касающуюся реквизитов карт (номер карты, срок действия, PIN, CVV2, и другие данные, указанные на карте, за исключением фамилии и имени держателя карты).

7.3. После успешного оформления заказа покупатель выбирает способ оплаты заказа при помощи карты/или ее Токена и переадресуется из Интернет-магазина Клиента в систему Интернет-платежей Банка для осуществления ввода реквизитов карты/или ее Токена

Банк проверяет корректность формата вводимых параметров Карты Держателя и может осуществить дополнительные процедуры аутентификации покупателя. При оплате с использованием Токена Банк проверяет подлинность Токена, включая срок его действия.

При этом, из Интернет-магазина в систему Интернет-платежей Банка передается информация о заказе, определяемая «Протоколом». Каждому оформляемому через Интернет-магазин Клиента заказу присваивается уникальный номер (код), являющийся идентификатором заказа (далее – номер заказа). Порядок его формирования определяется «Протоколом».

7.4. Перечень реквизитов карты, вводимых Покупателем в системе Интернет-платежей Банка при проведении платежей через Интернет, устанавливается Банком в соответствии с Правилами Платежных систем.

7.5 Схема проведения платежа может быть одностадийной и двухстадийной. Подключение двухстадийной схемы платежа производится при наличии технической возможности у Банка на момент подключения.

При использовании одностадийной схемы платежа одновременно проходит Авторизация Операции и инициирование списания денежных средств по такой Операции.

Для подключения двухстадийной схемы платежа Клиент с использованием функционала личного кабинета в системе Modulbank направляет заявку в виде простого сообщения в личном кабинете в системе Modulbank. Банк рассматривает заявку на подключение услуги в течение 1 рабочего дня.

Результатом рассмотрения заявки Клиента о подключении двухстадийной схемы платежа является решение Банка, направленное в личный кабинет Клиента в системе Modulbank: о подключении услуги/ либо об отказе в подключении услуги.

Банк вправе для подключения двухстадийной схемы платежа запрашивать у Клиента дополнительные документы, пояснения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

двухстадийная схема платежа состоит из двух отдельных стадий.

По результатам первой стадии происходит Авторизация Операции, а после получения Банком от Клиента запроса на завершение авторизации, подтверждающего необходимость Обработки Операции, иницируется списание денежных средств по такой Операции.

В случае использования двухстадийной схемы проведения платежа Клиент должен осуществить завершение второй стадии в течении 30 дней со дня проведения первой стадии Авторизации.

В случае если Банком не получен Запрос Клиента на завершение авторизации, то по истечении 30 дней, Банк отменяет авторизацию, и сумма становится доступной держателю карты/или ее Токена.

Перевод денежных средств Клиенту осуществляется после Обработки Операций Банком (после успешного завершения обеих стадий)

Банк на периодической основе осуществляет Обработку Операций, совершенных с момента предыдущего цикла Обработки Операций. При этом в случае, если для совершения Авторизации была использована двухстадийная схема проведения платежа, Банк осуществляет Обработку Операций в отношении таких Авторизаций после получения Банком от Клиента запроса, подтверждающего необходимость Обработки Операции.

После успешного ввода Покупателем в Системе Интернет-платежей Банка реквизитов карты/или ее Токена, необходимых для осуществления платежа через Интернет, Банк обеспечивает проведение авторизации операции и предоставляет информацию о ее результатах. При этом:

- при положительном результате авторизации операции (получении от эмитента карты кода авторизации) Покупатель получает извещение об успешной оплате заказа;
- при отрицательном результате авторизации операции (поступлении от эмитента карты отказа в проведении авторизации операции) Покупатель получает извещение о невозможности оплаты заказа с использованием данной карты/или ее Токена.

Информация о результатах авторизации передается из Системы Интернет-платежей Банка в Интернет-магазин Клиента

7.6. После успешной оплаты заказа в Системе Интернет-платежей Банка Покупатель переадресуется на сайт Интернет-магазина Клиента, где ему предоставляется информация о проведенной операции, которая должна включать в себя следующую информацию:

- наименование Интернет-магазина;
- адрес сайта Интернет-магазина
- номер заказа;
- дата операции;
- стоимость заказа;
- имя клиента;
- код авторизации;
- список товаров/услуг, оплаченных при помощи карты/или ее Токена;
- иная информация, которая требуется Банку или должна быть указана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Клиент должен обеспечить возможность печати Покупателем вышеуказанной информации в целях ее последующего использования при получении товаров/услуг, приобретенных через Интернет-магазин Клиента, а также в случае возникновения у Покупателей претензий по проведенным операциям.

7.7 Предоставление Клиентом товаров/услуг покупателям осуществляется только при положительном результате авторизации операций.

ГЛАВА 8. УСЛОВИЯ ОТМЕНЫ ОПЛАТЫ ЗАКАЗОВ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ

8.1. Клиент должен обеспечить Покупателям возможность произвести отмену (аннулирование) операции оплаты заказа. Отмена Покупателем операции оплаты заказа может производиться вплоть до исполнения заказа Клиентом (до предоставления товаров/услуг клиенту). После исполнения заказа Клиентом проведение отмены (аннулирования) операции не разрешается. В данном случае при необходимости возврата товара/отказа от услуг следует действовать с учетом условий, изложенных в разделе 9 настоящих Правил.

8.2. Процедура проведения Покупателем отмены операции оплаты заказа (сроки и способы) определяется Клиентом самостоятельно, за исключением следующего условия: отмена операции оплаты заказа, совершенной с использованием карты/или ее Токена, может быть произведена только на всю сумму заказа, частичная отмена не допускается.

8.3. Отмена операции оплаты заказа может производиться Покупателем в любой календарный день (включая выходные и праздничные дни), вплоть до исполнения заказа Клиентом.

8.4. При необходимости отмены операции, совершенной с использованием карты/или ее Токена через Интернет-магазин Клиента, Клиент должен направить об этом информацию в ПЦ в порядке и формате, определенном Протоколом.

8.5. После успешного завершения отмены операции оплаты заказа Клиент обязан предоставить Покупателю на сайте Интернет-магазина информацию, подтверждающую факт отмены операции оплаты заказа, с указанием номера заказа, суммы заказа, даты оформления отмены оплаты заказа и условий возврата Покупателю причитающихся ему денежных средств, а также обеспечить возможность печати данной информации.

8.6. При поступлении в Банк запроса от Банка эмитента на возврат денежных средств по операциям, признанными Банком недействительными, возврат денежных средств держателю карты/или ее Токена при их отсутствии на счете Клиента, не производится Банком.

ГЛАВА 9. УСЛОВИЯ ВОЗВРАТА ТОВАРОВ/ОТКАЗА ОТ УСЛУГ

9.1. Процедура (способы и сроки) возврата покупателем товаров Клиента/отказа Покупателем от услуг Клиента определяется Клиентом самостоятельно.

9.2. В случае возврата Покупателем товаров/отказа от услуг, оплаченных с использованием карт через Интернет-магазин Клиента, Клиент должен направить в ПЦ информацию о таком возврате/отказе в порядке и формате, определенном Протоколом.

9.3. При возврате Покупателем товаров Клиента /отказе Покупателем от услуг Клиента, оплаченных с использованием карт через Интернет-магазин Клиента, допускается частичный возврат товаров/отказ от услуг, входящих в заказ.

9.4. При поступлении в Банк запроса от Банка эмитента на возврат денежных средств по операциям, признанными Банком недействительными, возврат денежных средств держателю карты/или ее Токена при их отсутствии на счете Клиента, не производится Банком

ГЛАВА 10. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

10.1. Порядок расчетов

10.1.1. Все расчеты между Банком и Клиентом в рамках настоящего договора производятся в рублях РФ. Комиссионное вознаграждение, подлежащее уплате Клиентом, суммы Операций возврата, Оспоренных операций, штрафы, взысканные с Банка Платежными системами, ошибочно перечисленные Клиенту суммы, а также иные суммы, подлежащие уплате Клиентом в соответствии с Договором интернет-эквайринга по выбору Банка удерживаются Банком из Возмещения, перечисляемого Клиенту, либо списывается Банком со Счетов Клиента на основании заранее данного акцепта, либо уплачиваются Клиентом на счет Банка на основании направленного Банком требования (счета).

10.1.2. Банк переводит перечисление Клиенту суммы возмещения в рублях Российской Федерации, за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с п.п. 4.1.5., 4.1.6 Договора. При этом Банк учитывает Операции возврата в подлежащем переводу Клиенту Перечисления за день, в котором были обработаны такие Операции. Датой исполнения Банком обязательства по переводу возмещения Клиенту считается дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка. По Операциям, прошедшим обработку в рабочие дни, Банк переводит сумму возмещения Клиенту не позднее дня, следующего за днем получения реестра из процессингового центра, а по Операциям, прошедшим обработку в нерабочие дни, — не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения реестра из процессингового центра, за исключением случаев, предусмотренных п 4.1.5 Договора.

10.1.3. За проведение расчетов с Платежными системами и держателями карт по операциям, совершенным с использованием карт через Интернет-магазин Клиента, Банк взимает с Клиента комиссию в соответствии с Тарифами. Данная комиссия удерживается Банком со счета Клиента после перечисления ей возмещения по проведенным операциям и не позднее 2 рабочих с дней с момента перечисления.

10.1.4. В случае нарушения Банком сроков перечисления Клиенту возмещения, Банк выплачивает Клиенту (по ее требованию) пеню в размере 0,01% от несвоевременно возмещенной суммы за каждый день просрочки (за исключением случаев, указанных в настоящих Правилах), но не более 10 % этой суммы. Пеня выплачивается путем перечисления ее суммы на Счет Клиента.

10.1.5. Перечисление Банком возмещения Клиенту по проведенным операциям не является окончательным расчетом с Клиентом. В случаях, указанных разделах 10.2, 10.3 настоящих Правил, Банк имеет право потребовать от Клиента вернуть Банку денежные средства.

10.1.6. Расчеты производятся на основании данных об операциях, совершенных в Интернет-магазинах Клиента, имеющихся в Информационных системах Банка и ПЦ. Банк имеет право не производить Клиенту возмещение по операциям, по которым был получен код авторизации, совершенным в Интернет-магазинах Клиента, не зарегистрированных в Информационных системах Банка и ПЦ.

10.1.7 Каждый рабочий день Банк формирует для Клиента Реестр Операций за предыдущий день (предыдущие дни, если это были выходные или праздничные дни). Реестр Операций направляется Клиенту по электронной почте на адрес, указанный в заявлении, а также доступен для скачивания Клиентом в Личном кабинете. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день.

10.1.8 Обязательства Держателей карт по оплате товаров (работ, услуг) Клиента признаются Сторонами, исполненными в размере суммы, на которую произведена Авторизация операции, с момента проведения Авторизации операции, вне зависимости от фактических сроков зачисления Возмещения на счет Клиента, а также удержания, произведенного Банком из суммы Возмещения в соответствии с настоящими Правилами.

10.1.9 Удержание денежных средств, в случаях, определенных Правилами, осуществляется Банком в рамках реализации своего права на проведение зачета в соответствии со статьей 410 Гражданского кодекса Российской

Федерации. Указанные действия признаются Сторонами заявлением Банка на проведение зачета и не требуют отдельного уведомления Клиента.

10.1.10 по операциям возврата/оспоренным операциям сумма комиссии, удержанная Банком при перечислении Возмещения, Клиенту не возвращается.

10.1.11 присоединяясь к настоящим, Правилам Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт в отношении платежных требований, выставляемых Банком к Счетам Клиента, открытым в Банке, а также к счетам, открытым Клиенту в других кредитных организациях, по обязательствам, в сроки и в случаях, предусмотренных настоящими Правилами. При этом, заранее данный акцепт предоставляется без ограничения по количеству требований Банка как кредитора, которые могут быть либо будут выставлены Банком в соответствии с условиями Договора интернет-эквайринга, а также без ограничения по сумме и количеству требований Банка, вытекающим из обязательств, предусмотренных Договором интернет-эквайринга, с возможностью их частичного исполнения.

10.1.12 в целях беспрепятственного осуществления Банком, предусмотренного настоящим разделом права на списание средств без дополнительного распоряжения Клиента при наличии и/или в случае открытия банковского счета в сторонней кредитной организации в течение 10 (Десять) дней с даты подписания Договора интернет-эквайринга и / или с даты открытия соответствующего счета Клиент обязуется:

10.1.12.1. предоставить в иные кредитные организации, в которых открыты счета Клиента, сведения о Банке как о лице, имеющем право на предъявление соответствующих расчетных (платежных) документов / требований либо распоряжений получателя средств к счетам Клиента и уведомить Банк об этом предоставив документальное подтверждение.

10.1.12.2. заключить с такой обслуживающей счет кредитной организацией трехстороннее соглашение о предоставлении Банку права списания с данного счета денежных средств на основании выставленных Банком распоряжений по основаниям и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами, и предоставлять Банку подлинный экземпляр такого соглашения.

10.1.13 Клиент имеет право предъявлять Банку мотивированные претензии по перечисленным на счет Клиента/списанным со счета Клиента суммам денежных средств в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты перечисления/списания. В противном случае расчеты между Банком и Клиентом считаются подтвержденными.

10.2. Порядок расчетов при отмене оплаты заказов/ при возврате товаров/отказе от услуг.

10.2.1. В случае, если по операции, по которой, Банк перечислил Клиенту возмещение, была произведена отмена оплаты заказа/ возврат товаров/отказ от услуг, Клиент обязан вернуть Банку денежные средства в размере стоимости возвращаемых Держателем карты/или ее Токена товаров/работ/услуг Возврат Клиентом вышеуказанных денежных средств Банку производится в соответствии с п.10.1.1 настоящих правил.

10.2.2. Расчеты между Сторонами по операциям возврата товаров/отказа от услуг производятся на основании данных по таким операциям, имеющихся в Информационных системах Банка и ПЦ.

10.2.3. Возврат денежных средств Покупателю при возврате товаров/отказе от услуг обеспечивается Банком (в соответствии с Правилами Платежных систем). Возврат производится эмитенту карты, безналичным образом, по реквизитам карты/или ее Токена, с использованием которой проводилась исходная операция. Вышеуказанные действия производятся Банком на основании информации об операциях возврата товаров/отказа от услуг, имеющейся в Информационных системах Банка и ПЦ. Порядок перечисления эмитентом карты денежных средств держателю карты/или ее Токена определяется внутренними правилами эмитента и/или договором между эмитентом и держателем карты.

10.3 Порядок расчетов по оспариваемым операциям.

10.3.1. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент признает, что возможность оспаривания Эмитентом/Держателем карты/или ее Токена операций, совершенных с использованием реквизитов Карт/Токенов в Интернет-магазине Клиента, входит в предпринимательский риск Клиента, в связи с чем обязуется в полном объеме возместить любые расходы Банка, возникшие в связи с таким оспариванием.

В случае, если по операции, по которой Клиенту было перечислено возмещение, впоследствии эмитентом карты/держателем карты/или ее Токена Банку предъявлены претензии (далее – оспариваемые операции), Клиент обязан вернуть Банку денежные средства по оспариваемой операции в размере суммы, оспариваемой эмитентом карты/держателем карты/или ее Токена. Возврат вышеуказанных денежных средств Банку производится в соответствии с порядком, изложенным в п. 10.1.1. настоящих Правил.

10.3.2. Расчеты между Сторонами по оспариваемым операциям производятся на основании данных по таким операциям, имеющихся в Информационных системах Банка и ПЦ.

10.3.3. После осуществления между Сторонами расчетов по оспариваемым операциям согласно п.10.4.1. настоящих Правил Банк производит по данным операциям претензионную работу (разбирательство).

10.3.4. При проведении разбирательства по оспариваемой операции Клиент обязан предоставить в Банк Документы в порядке, указанном в п.4.4.12. настоящих Правил.

10.3.5. Решение о возможности повторного перечисления Клиенту суммы оспариваемой операции принимается Банком по результатам разбирательства на основании представленных Клиентом Документов, а также информации, полученной Банком от Платежной системы/эмитента карты.

10.3.6. В случае принятия Банком положительного решения о повторном перечислении Клиенту суммы оспариваемой операции данная сумма перечисляется на Счет Клиента в срок не позднее 5 рабочих дней с даты завершения претензионной работы.

10.3.7. В случае непредоставления Клиентом Банку при проведении претензионной работы Документов по оспариваемым операциям (согласно п.4.4.12. настоящих правил) Банк имеет право не производить Клиенту повторное перечисление суммы оспариваемой операции.

ГЛАВА 11. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ

11.1 Операция признается недействительной, если:

11.1.1. Операция совершается с использованием Реквизитов карты/или ее Токена любой другой Карты, кроме Карт ПС, перечисленных в настоящих Правилах;

11.1.2 Операция оплаты опротестована/объявлена Банком-эмитентом через ПС, Банком или Клиентом как мошенническая;

11.1.3. По Операции оплаты, опротестованной Банком-эмитентом через ПС или Клиентом через Банк Клиент не может предоставить документы, которые с точки зрения правил ПС или Банка подтверждают правоту Клиента;

11.1.4. Операция совершается с нарушением положений настоящих Правил;

11.1.5. На день совершения Операции срок действия Карты/или ее Токена уже истек;

11.1.6. Стоимость Товара/Услуги, оплаченной Держателем с использованием Реквизитов карты/Токена карты или с использованием Сервисов Банка при совершении Операции оплаты, превышает стоимость Товара/Услуги при оплате наличными денежными средствами;

11.1.7. При совершении Операции оплаты от Банка не был получен Код авторизации;

11.1.8. Авторизационный запрос при совершении Операции оплаты с использованием Карты/или ее Токена или Сервисов Банка выполнен с нарушением настоящих Правил;

11.1.9. Сведения, указанные в копии переданного Держателю уведомления о совершении Операции, не соответствуют данным Операции, предоставленным Клиентом в Банк;

11.1.10. Нарушаются условия, указанные в п. 4.4.20 настоящих Правил;

11.1.11. Интернет-магазин, в котором совершена Операция, не отвечает требованиям, указанным в настоящих Правилах;

11.1.12. У Клиента отсутствует документ, подтверждающий факт предоставления/оказания Покупателям Товара/Услуги в результате чего проведена Операция оплаты;

11.1.13. Операции и/или Авторизационные запросы признаны подозрительными системой мониторинга Банка;

11.1.14. Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации;

11.1.15. Операция оплаты проведена с использованием реквизитов Карты/или ее Токена, по которой Банком-эмитентом и/или ПС запрещено осуществление Операций;

11.1.16. По Операции оплаты установлено совершение противоправных действий со стороны сотрудников Клиента;

11.1.17. Покупатель оплатил Товар/Услугу другим способом (в т.ч. другой картой или наличными денежными средствами).

11.1.18. Оплаченные с использованием Карты /или ее Токена Товары были возвращены Клиенту или не доставлены (услуги отменены или не оказаны), но возврат денежных средств Держателю произведен не был (за исключением случаев, когда Товары не были приняты или, когда возврат Товара/отказ от услуг не предусмотрен законодательством или правилами работы Клиента и Держатель карты был об этом проинформирован до совершения сделки).

11.1.19 Операция с использованием Карты/или ее Токена представляет собой оплату Товаров, ранее уже оплаченных Держателем карты (о чем имеется документальное подтверждение).

ГЛАВА 12. ЛИМИТЫ АВТОРИЗАЦИИ

12.1 в целях предотвращения мошеннических операций с реквизитами Карт/Токенов карт Банк имеет право установить лимиты (ежемесячные, ежедневные, на одну операцию, и др.), которые учитываются при проведении Авторизации операций, совершаемых через Интернет-магазин Клиента (далее - Лимиты авторизации).

12.2. перечень и размеры Лимитов авторизации устанавливаются Банком при подключении Интернет-магазинов, а также могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Банк имеет право отказать в осуществлении Операции, в случае, если параметры Операции превышают установленные Лимиты авторизации для данного Интернет-Магазина.

ГЛАВА 13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

13.1. Стороны не несут ответственности за невозможность исполнения Договора интернет-эквайринга в ситуациях, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и каналов электронной связи, находящихся вне контроля Сторон.

13.2. Банк не несет ответственности по возникшим между Клиентом и Держателями карт спорам и разногласиям по операциям оплаты товаров (работ, услуг), совершенных с использованием реквизитов Карт, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и каналов электронной связи, используемых Клиентом при проведении вышеуказанных операций, а также в ситуациях, связанных с обеспечением Клиентом защиты информации при проведении данных операций, и в иных ситуациях, возникших по вине Клиента.

13.3. Банк не несет ответственности за невозможность проведения Авторизации операций по техническим причинам, возникшим на стороне Информационных систем Банка и ПЦ.

13.4. При нарушении сроков перечисления Возмещения, за исключением случаев, когда Банк в соответствии с настоящими Правилами вправе не перечислять/приостановить перечисление Возмещения, Клиент вправе потребовать от Банка уплаты Клиенту пени из расчета 0,01 % от суммы неперечисленных средств за каждый день просрочки, но не более 10% от этой суммы.

13.5. При нарушении сроков перечисления денежных средств, перечисление которых является обязательным для Клиента в соответствии с Договором интернет-эквайринга, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты Банку пени из расчета 0,01 % от суммы не перечисленных средств за каждый день просрочки. В случае, если срок перечисления денежных средств по конкретному обязательству прямо не установлен в настоящих Правилах и/или Тарифах, срок исполнения такого обязательства считается наступившим со дня возникновения обстоятельств, с которыми связано возникновение неисполненного обязательства.

13.6. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Держателями карт в отношении оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Банковских карт, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора интернет-эквайринга.

13.7. Клиент несет ответственность за действия своих работников, связанные с мошенничеством или нарушением правил обслуживания Держателей карт и порядка документального оформления операций по оплате с использованием реквизитов Карт, а также за допуск к проведению данных операций работников, не прошедших обучение (неподготовленных работников).

13.8. Клиент несет ответственность за сохранность данных о Держателях карт, реквизитах Карт и личных данных Держателей Карт, ставших ему известными при приеме к оплате Карт и не имеет права предоставлять любым третьим лицам указанные сведения.

13.9. Клиент несет ответственность за любые действия, совершенные с использованием каналов связи, определенных Протоколом, в том числе за передачу достоверной информации в Личном кабинете с использованием логина и пароля, предоставленных Клиенту в соответствии с Протоколом.

13.10. Клиент предоставляет Банку заверение о том, что на дату подачи Заявления он не осуществляет виды деятельности, запрещенные в соответствии с Приложением к Правилам и с законодательством РФ, а также обязуется не осуществлять такие виды деятельности в течение всего срока действия Договора интернет-эквайринга. Клиент обязан возместить Банку любые понесенные им убытки, если такие убытки были связаны с осуществлением Клиентом видов деятельности, запрещенных в соответствии с Приложением к Правилам и с законодательством РФ.

13.11. Клиент обязуется возместить Банку имущественные потери Банка (ст. 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации) вне зависимости от того, вызваны ли они нарушением Клиентом условий Договора интернет-эквайринга в размере сумм:

13.11.1. оспоренных операций (в т.ч. мошеннических операций);

13.11.2. операций возврата;

13.11.3. операций, по которым Клиентом не предоставлены документы и информация в порядке, предусмотренном п.4.4.12 Правил, либо предоставленные документы и информация были признаны недостоверными/недостаточными;

13.11.4. неправомερных операций;

13.11.5. штрафов, выплачиваемых Банком Платежным системам;

13.11.6. комиссий, выплачиваемых Банком Платежным системам / Эмитентам в рамках установленных Платежными системами процедур опротестования Эмитентами Оспоренных операций;

13.11.7. суммы штрафов, взыскиваемых с Банка Центральным банком Российской Федерации и/или государственными органами в связи с проведением расчетов по Договору интернет-эквайринга;

13.11.8. иных расходов, понесенных Банком в связи с проведением расчетов по Договору интернет-эквайринга, в том числе, если возникновение указанных потерь не связано с нарушением Клиентом условий Договора интернет-эквайринга.

13.12. ответственность Банка (за нарушение принятых на себя обязательств) по настоящему договору ограничена реальным ущербом. Банк ни при каких обстоятельствах не возмещает клиенту упущенную выгоду.

13.13. В случае если операции по договору эквайринга признаны недействительными по основаниям, предусмотренным договором эквайринга, и Клиентом, в сроки указанные Банком не предоставлены документы /информация по запросу Банка по операциям признанным недействительным либо, предоставлен не полный пакет документов либо информация предоставлена не в полном объеме, а также в случае если предоставленные Клиентом документы имеют признаки подделки (признаки определяются на усмотрение Банка), Банк имеет право списать со счета/счетов Клиента неустойку в размере 25 000 руб. В случае если сумма остатка на счете/счетах Клиента менее 25 000 руб., неустойка удерживается Банком в размере суммы остатка, а остаток задолженности Клиента перед Банком по оплате неустойки может быть удержан Банком при поступлении денежных средств на счет/счета, а также в порядке, предусмотренном следующим абзацем настоящего пункта.

В случае отсутствия денежных средств на счете Клиента/недостаточности денежных средств для списания неустойки в размере 25 000 руб. на дату списания неустойки, неустойка может быть удержана Банком из суммы денежных средств, причитающихся Клиенту (суммы возмещения) по истечении срока опротестования операций, признанных недействительными, в любой день до момента перевода денежных средств Клиенту. В случае, если сумма, подлежащая переводу Клиенту, менее 25 000 руб., неустойка удерживается Банком в размере суммы, подлежащей переводу на день удержания. Сумма возмещения Клиенту переводится за вычетом удержанной Банком неустойки.

Неустойка, в соответствии с настоящим пунктом может быть удержана Банком, в том числе, в случае расторжения договора эквайринга с Клиентом по инициативе Банка.

ГЛАВА 14. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

14.1 Договор эквайринга заключается сроком на 1 год и вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления на Эквайринг. Если ни одна из Сторон не менее чем за 5 рабочих дней до истечения срока действия Договора эквайринга не заявит о своем намерении его прекратить, срок действия Договора эквайринга продлевается на очередной год.

14.2 Каждая Сторона вправе расторгнуть Договор эквайринга в одностороннем внесудебном порядке. Сторона, изъявившая желание расторгнуть Договор эквайринга, направляет другой Стороне письменное уведомление о своем намерении расторгнуть Договор эквайринга. Договор эквайринга считается расторгнутым по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Сторонами вышеуказанного уведомления.

14.3 В случае прекращения действия договора эквайринга, Стороны должны в течение одного месяца с даты прекращения полностью произвести все взаиморасчеты. Однако в случае выставления претензий ПС и/или Банков-эмитентов, указанных ПС, период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.

14.4 Банк может в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, в порядке предусмотренном п. 14.2 в случае, если Клиент нарушает условия договора эквайринга, а также в следующих случаях:

- в течение 3 (трех) календарных месяцев у Клиента не совершалось операций с использованием Карт;
- при наличии/поступлении в Банк негативной информации о Клиенте или информации о компрометации интернет-магазина;
- превышен допустимый уровень мошеннических операций, установленный МПС;
- в случае прекращения деятельности Клиентом в качестве индивидуального предпринимателя;
- в иных случаях по усмотрению Банка.

14.5 В соответствии с ч. 4 ст. 425 Гражданского кодекса Российской Федерации, окончание срока действия Договора интернет- эквайринга не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.

14.6 При получении Банком информации о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи об исключении из него Клиента, как недействующего юридического лица или о ликвидации юридического лица, а также в случае закрытия всех счетов Клиента в Банке для перечисления денежных средств на сумму совершенных операций, Договор эквайринга, считается прекращенным.

14.7 В случае поступления от Оператора в Банк требования о прекращении эквайринга определенного вида карт в отношении Клиента, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от предоставления услуги по осуществлению расчетов по переводам соответствующего вида карт платежной системы, направив Клиенту уведомление о прекращении эквайринга определенного вида карт такой платежной системы. С даты указанной в уведомлении Банка, прекращаются обязательства банка по осуществлению расчетов по операциям, совершаемым с использованием таких Карт.

14.8 Клиент (лицо, действующее от имени Клиента без доверенности) в целях присоединения к действующей редакции Правил организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) и приложений к ним, проверки Банком сведений о Клиенте, принятия Банком решения о заключении договора, оценки риска сотрудничества, реализации Правил и Стандартов платежных систем, а также для дальнейшего исполнения взаимных обязательств по указанному Договору, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в

отношении Клиента, связанных с ним третьих лиц, в том числе, в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации, на период действия Договора, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента его расторжения предоставляет Банку и дает согласие на обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) 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»), блокирование, удаление, уничтожение следующих 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 Клиентом для заключения договора эквайринга или в период его действия, а также иные данные, указанные в анкетах, договорах и иных заполняемых Клиентом формах .

14.9 Клиент вправе отозвать своё согласие путем направления письменного заявления в Банк. Согласие считается отозванным по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения Банком соответствующего заявления. Отзыв Клиентом согласия на обработку Персональных данных, получение которых необходимо или желательно для достижения указанных в настоящих Правилах целей, включая, без ограничения, следующими способами: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача, блокирование, уничтожение, трансграничная передача, - а также осуществление любых иных действий с предоставленными Клиентом Персональными данными с учетом действующего законодательства, а равно отзыв Клиентом согласия на обработку Персональных данных, передаваемых Банку для достижения, предусмотренных настоящими Правилами, целей третьему лицу (в том числе не кредитной, небанковской организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам), равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях (партнерам Банка) с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия, является основанием прекращения оказания услуг Банком в рамках договора эквайринга ,так как затрудняет и делает невозможным исполнение Сторонами Договора. Направлением Клиентом заявления на отзыв согласия на обработку персональных данных влечет последствия аналогичные направлению Клиентом заявления на расторжение договора. Договор в данном случае, считается расторгнутым с даты отзыва Клиентом согласий, указанных в настоящем пункте.

ГЛАВА 15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

15.1 Все споры, возникающие в процессе исполнения Договора интернет- эквайринга, будут решаться на основе переговоров.

15.2 В случае невозможности решения возникших разногласий путем переговоров, споры между Сторонами по Договору эквайринга подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Костромской области.

15.3 Досудебный претензионный порядок разрешения споров обязателен для Сторон. Сторона, получившая претензию от другой Стороны, обязана исполнить требование, содержащееся в претензии, в течение 10 (десяти) календарных дней, или направить другой Стороне мотивированный ответ на претензию в указанный срок.

ГЛАВА 16. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

16.1 Стороны соглашаются, что правоотношения Сторон в рамках Договора интернет-эквайринга регулируются настоящими Правилами, законодательством Российской Федерации, правилами/стандартами/рекомендациями Платежных систем, Стандартом безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS) при условии, если они не противоречат законодательству Российской Федерации.

16.2 Клиент не имеет права привлекать третьих лиц для реализации своих прав и обязанностей по Договору интернет- эквайринга.

16.3. Банк имеет право привлекать для исполнения обязанностей по Правилам интернет- эквайринга третьих лиц без письменного согласия Клиента.

16.4. Стороны согласны признавать распечатки электронных документов из Информационных систем Банка, распечатки документов, полученные от Платежных систем/Эмитентов по каналам электронной связи, а также документов, подписанных электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи, в качестве доказательств для разрешения споров.

16.5. Во всем, что не урегулировано настоящими Правилами, Стороны руководствуются Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему. Определения, установленные в целях толкования в Договоре комплексного обслуживания используемые в настоящих Правилах, имеют значение, данное им в Договоре комплексного обслуживания, пока контекстом настоящих Правил прямо не предусмотрено иное.

16.6. Переписка Сторон, касающаяся предмета Договора либо порядка его исполнения, является конфиденциальной, при этом может быть использована и предоставлена в качестве доказательств в судебном процессе.

16.7. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право изменять условия Правил и приложений к ним, тарифы Банка в одностороннем порядке, уведомляя Клиента об изменениях посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank или путем размещения измененной редакции Правил и приложений к ним на Официальном сайте Банка – www.modulbank.ru.

16.8 Клиент считается ознакомленным с внесенными изменениями в Правила и приложения к ним 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 Продавца в системе Modulbank.

16.9 Изменения условий и положений Правил и приложений к ним, а также изменение Тарифов Банка вступают в силу и становятся обязательными для исполнения Сторонами по истечении 7 (Семи) календарных дней после дня их опубликования на Официальном сайте Банка если иной срок вступления в силу не указан в уведомлении Банка Клиенту, направленном посредством функционала личного кабинета в системе Modulbank.

16.10 Во всем, что не урегулировано настоящими Правилами и Договором комплексного обслуживания, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

ФОРМА ДЛЯ ИП

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на заключение Договора организации безналичных расчетов по операциям с использованием
платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг)**

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ	
ФИО	
ОГРНИП	
ИНН	
Адрес места регистрации	
Телефон/факс	
Электронная почта	
СВЕДЕНИЯ ОБ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНЕ	
Наименование реализуемых товаров/услуг	
Адрес сайта интернет-магазина	

1. Я, Клиент (лицо, действующее от имени Клиента без доверенности), данные которого указаны в настоящем Заявлении на заключение Договора организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) (далее – Заявление) заявляю о присоединении к действующей редакции Правил организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) (далее-Правила) и приложений к ним в рамках комплексного банковского обслуживания, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем подачи в Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк» (156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1, ИНН 2204000595, ОГРН 1022200525841) (далее - «Банк»), настоящего заявления и предлагаю Банку заключить со мной Договор организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) на условиях, предусмотренных настоящим Заявлением и Правилами организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) и приложениями к ним.

2. В случае акцепта Банком предложения о заключении Договора организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) (далее – Договор), Договор будет являться приложением и неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания (далее-ДКО), положения которого применяются в части, не урегулированной Договором.

3. Направляя настоящее Заявление Клиент полностью и безоговорочно присоединяется к Правилам организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) и приложениям к ним.

4. Клиент подтверждает, что полностью ознакомлен и безоговорочно согласен со всеми без исключения условиями Правил организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг), ознакомился и согласен с правами и обязанностями, правилами и требованиями, установленными условиями ДКО, и Тарифами Банка, до момента подписания настоящего Заявления.

5. Клиент подтверждает, что ни одно из условий Правил организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) и ни одно из условий ДКО и приложений к нему включая Тарифы Банка, не являются для Клиента обременительными либо кабальными.

6. Клиент подтверждает, что Интернет-магазин Клиента полностью соответствует требованиям, указанным в Правилах организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг).

7. Клиент подтверждает, что в Интернет-магазине Клиента не осуществляется реализация товаров/услуг, являющихся результатом запрещенных видов деятельности, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами международных Платежных систем, Правилами платежной системы «Мир», а также, в соответствии с изложенным в Правилах организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг)

8. Клиент обязуется строго соблюдать правила и выполнять требования, установленные действующей редакцией Договора организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг), а также предоставлять по требованию Банка любую информацию, необходимую для присоединения и исполнения условий Договора организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг).

9. Клиент подтверждает, что самостоятельно ознакомлен с Правилами международных Платежных систем Виза (Visa), МастерКард (MasterCard), Правилами Платежной системы «Мир». Правила указанных платежных систем и требования, содержащиеся в них, Клиенту понятны, Клиент обязуется их неукоснительно соблюдать.

10. Клиент подтверждает, что уведомлен о размещении Правил организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) и приложений к ним на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://modulbank.ru/>.

11. Клиент подтверждает, что уведомлен и безоговорочно согласен с правом Банка отказать в акцепте настоящего Заявления без объяснения причин.

12. Клиент (лицо, действующее от имени Клиента без доверенности) в целях присоединения к действующей редакции Правил организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) и приложений к ним, проверки Банком сведений, указанных в данном Заявлении, принятия Банком решения о заключении договора, оценки риска сотрудничества, реализации Правил и Стандартов платежных систем, а также для дальнейшего исполнения взаимных обязательств по указанному Договору, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента, связанных с ним третьих лиц, в том числе, в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации, на период действия Договора, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента его расторжения:

Предоставляю Банку Персональные данные и выражаю согласие на обработку 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), следующих персональных данных: фамилия, 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 мною для заключения договора или в период его действия, а также иные данные, указанные в анкетах, договорах и иных заполняемых мной формах. Выражаю 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») с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия.

13. Уведомлен о возможности отозвать своё согласие путем направления письменного заявления в Банк. Согласие считается отозванным по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения Банком соответствующего заявления.

14. Настоящее Заявление, подписанное ключом электронной подписи Клиента или простой электронной подписи Клиента, имеет такую же юридическую силу, как и подписанное собственноручно на бумажном носителе, и влечет предусмотренные правовые последствия. 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, указанный в настоящем Заявлении, 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).

15. Клиент, подписывая настоящее заявление предоставляет право и поручает Банку без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) списывать с любого счета/счетов открытых в Банке денежные средства в размере сумм любого из платежных (денежных) обязательств Клиента перед Банком по Договору на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в размере, указанном в таких расчетных документах, без ограничения их количества и сумм, в том числе плату за предоставление услуг (комиссионное вознаграждение и/или иные расходы Банка в связи с оказанием Клиенту услуг в соответствии с Договором и тарифами Банка); неустойку, предусмотренную условиями Договора; неустойку, предусмотренную условиями ДКО; суммы штрафов и иных денежных средств, указанные по тексту Правил, в том числе, указанные в п.п.4.1.6,4.1.5,11.1.4,4.25 Правил.

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 Счет/Счета.

(Ф.И.О. полностью, подпись)

Дата: _____

**Приложение № 1 к правилам
организации безналичных расчетов по
операциям с использованием платежных карт в
сети Интернет (интернет-эквайринг)**

ФОРМА ДЛЯ ЮЛ

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на заключение Договора организации безналичных расчетов по операциям с использованием
платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг)**

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ	
Полное наименование ЮЛ	
Должность и ФИО руководителя ЮЛ	
ОГРН	
ИНН / КПП	
Адрес места нахождения	
Телефон/факс	
Электронная почта	
СВЕДЕНИЯ ОБ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНЕ	
Наименование реализуемых товаров/услуг	
Адрес сайта интернет-магазина	

1. Я, Клиент (лицо, действующее от имени Клиента без доверенности), данные которого указаны в настоящем Заявлении на заключение Договора организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) (далее – Заявление) заявляю о присоединении к действующей редакции Правил организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) и приложений к ним (далее-Правила) в рамках комплексного банковского обслуживания, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем подачи в Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк» (156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1, ИНН 2204000595, ОГРН 1022200525841) (далее - «Банк»), настоящего заявления и предлагаю Банку заключить со мной Договор организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) на условиях, предусмотренных настоящим Заявлением и Правилами организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) и приложениями к ним.

2. В случае акцепта Банком предложения о заключении Договора организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) (далее – Договор), Договор будет являться приложением и неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания (далее-ДКО), положения которого применяются в части, не урегулированной Договором.

3. Направляя настоящее Заявление Клиент полностью и безоговорочно присоединяется к Правилам организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг) и приложениям к ним.

4. Клиент подтверждает, что полностью ознакомлен и безоговорочно согласен со всеми без исключения условиями Правил, ознакомился и согласен с правами и обязанностями, правилами и требованиями, установленными условиями ДКО, и Тарифами Банка, до момента подписания настоящего Заявления.

5. Клиент подтверждает, что ни одно из условий Правил и ни одно из условий ДКО, включая Тарифы Банка, не являются для Клиента обременительными либо кабальными.

6. Клиент подтверждает, что Интернет-магазин Клиента полностью соответствует требованиям, указанным в Правилах.

7. Клиент подтверждает, что в Интернет-магазине Клиента не осуществляется реализация товаров/услуг, являющихся результатом запрещенных видов деятельности, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами международных Платежных систем, Правилами платежной системы «Мир», а также, в соответствии с изложенным в Правилах.

8. Клиент обязуется строго соблюдать правила и выполнять требования, установленные действующей редакцией Договора, а также предоставлять по требованию Банка любую информацию, необходимую для присоединения и исполнения условий Договора

9. Клиент подтверждает, что самостоятельно ознакомлен с Правилами международных Платежных систем Виза (Visa), МастерКард (MasterCard), Правилами Платежной системы «Мир». Правила указанных платежных систем и требования, содержащиеся в них, Клиенту понятны, Клиент обязуется их неукоснительно соблюдать.

10. Клиент подтверждает, что уведомлен о размещении Правил на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://modulbank.ru/>.

11. Клиент подтверждает, что уведомлен и безоговорочно согласен с правом Банка отказать в акцепте настоящего Заявления без объяснения причин.

12. Клиент (лицо, действующее от имени Клиента без доверенности) в целях присоединения к действующей редакции Правил, проверки Банком сведений, указанных в данном Заявлении, принятия Банком решения о заключении договора, оценки риска сотрудничества, реализации Правил и Стандартов платежных систем, а также для дальнейшего исполнения взаимных обязательств по указанному Договору, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента, связанных с ним третьих лиц, в том числе, в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации, на период действия Договора, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента его расторжения:

Предоставляю Банку и выражаю согласие 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) следующих 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 мною для заключения договора или в период его действия, а также иные данные, указанные в анкетах, договорах и иных заполняемых мной формах.

Выражаю 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») с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия.

13. Клиент подтверждает, что уведомлен о возможности отозвать своё согласие путем направления письменного заявления в Банк. Согласие считается отозванным по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения Банком соответствующего заявления.

14. Настоящее Заявление, подписанное ключом электронной подписи Клиента или простой электронной подписи Клиента, имеет такую же юридическую силу, как и подписанное собственноручно на бумажном носителе, и влечет предусмотренные правовые последствия. 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, указанный в настоящем Заявлении, 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)

15. Клиент, подписывая настоящее заявление предоставляет право и поручает Банку без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) списывать с любого счета/счетов открытых в Банке денежные средства в размере сумм любого из платежных (денежных) обязательств Клиента перед Банком по Договору на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в размере, указанном в таких расчетных документах, без ограничения их количества и сумм, в том числе плату за предоставление услуг (комиссионное вознаграждение и/или иные расходы Банка в связи с оказанием Клиенту услуг в соответствии с Договором и тарифами Банка); неустойку, предусмотренную условиями Договора; неустойку, предусмотренную условиями ДКО; суммы штрафов и иных денежных средств, указанные по тексту Правил, в том числе, указанные в п.п.4.1.6,4.1.5,11.1.4,4.25 Правил.

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 Счет/Счета.

(Ф.И.О. полностью, подпись)

Дата: _____

**ПЕРЕЧЕНЬ КАРТ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОТОРЫХ ПРОИЗВОДИТСЯ ОПЛАТА ТОВАРОВ
/УСЛУГ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИН КЛИЕНТА**

	Наименование Платежной системы	Тип карты
1.	Visa International	Visa
2.	MasterCard Worldwide	MasterCard
3.	МИР	МИР

Требования Банка к Ресурсу Клиента

1. Сайт должен иметь статический IP адрес и размещаться на платном хостинге.
2. Все страницы и функционал, связанные с работой сайта, должны находиться под единым доменным именем и быть в рабочем состоянии (доступном для использования / открытия / прочтения). Размещение части информации, функционала, условий и правил обслуживания покупателей на страницах под другим доменным именем не допускается.
3. Сайт должен располагаться на домене второго уровня. Допускается размещение подключаемого сайта на домене третьего уровня (поддомене), при этом основной сайт Клиента должен располагаться на том же домене второго уровня, а также должна быть обеспечена возможность перехода с поддомена на основной домен и обратно посредством общедоступных ссылок. Сайт не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга, или бесплатных доменах третьего уровня. Условия настоящего пункта не распространяются на сайты, созданные Клиентом при помощи сервиса партнера ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКВИД", ИНН 7325113715, ОГРН1127325003695.
4. Сайт не должен содержать информацию, запрещенную к распространению в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами Платежных систем.
5. **На Сайте Интернет - магазина Клиента в обязательном порядке должна быть размещена следующая информация:**
 - Данные о юридическом лице (наименование, адрес, ИНН, контактный телефон, электронная почта и т.д.);
 - Регистрационная форма для клиента (данные о клиенте, формирующем заказ);
 - Полное описание потребительских характеристик продаваемых Товаров;
 - Цена Товара;
 - Способ оплаты Товара;
 - Порядок проведения оплаты по банковским картам;
 - Порядок возврата Товара;
 - Условия доставки;
 - О действиях Держателя при возникновении проблем с оплатой;
 - О порядке обработки персональных данных при оплате заказа на страницах Ресурса.
 - Информация о мерах по обеспечению безопасности Операций с использованием Карт.
 - Контактная информация службы поддержки клиентов, включая адрес электронной почты и номер телефона;
 - Изображения с логотипами ПС, карты которых принимаются Клиентом, и иных способов оплаты (только для Интернет-магазинов);
 - Изображение с логотипом Банка и URL ссылкой на ресурсы Банка: <https://modulbank.ru/>
6. Перечень Товаров, представленный Клиентом Банку, должен соответствовать перечню Товаров, фактически реализуемых через Интернет – магазин.
7. Для лицензируемой деятельности на Сайте должна быть размещена информация о лицензиях, разрешениях от производителя, правообладателя или государственных органов на реализуемые Товары.
8. На Сайте не должно быть неработающих страниц, ссылок, направление которых не соответствует их названию, а также страниц/ссылок, перенаправляющих на другие сайты (без явного указания перенаправления).
9. Сайт должен находиться в рабочем состоянии, содержать исчерпывающую информацию о предлагаемых Товарах.

Сайт не должен использоваться для реализации следующих категорий Товаров:

1. Вооружение, боеприпасы к нему, военная техника, запасные части, комплектующие изделия и приборы к ним, взрывчатые вещества, средства взрывания, пороха, все виды ракетного топлива, а также специальные материалы и специальное оборудование для их производства, специальное снаряжение личного состава военизированных организаций и нормативно-техническая продукция на их производство и эксплуатацию.
2. Ракетно-космические комплексы, системы связи и управления военного назначения и нормативно-техническая документация на их производство и эксплуатацию.

3. Боевые отравляющие вещества, средства защиты от них и нормативно-техническая документация на их производство и использование.
4. Радиоактивные вещества и изотопы, уран и другие делящиеся материалы и изделия из них.
5. Рентгеновское оборудование, приборы и оборудование с использованием радиоактивных веществ и изотопов.
6. Результаты научно-исследовательских и проектных работ, а также фундаментальных поисковых исследований по созданию вооружения и военной техники
7. Шифровальная техника, и нормативно-техническая документация на ее производство и использование.
8. Яды, наркотические средства и психотропные вещества, их прекурсоры; вещества, изменяющие сознание и психику.
9. Спирт этиловый, алкогольные напитки.
10. Отходы радиоактивных материалов и взрывчатых веществ.
11. Лекарственные препараты (рецептурные препараты; наркотические и психотропные лекарственные препаратов, а также спиртосодержащие лекарственные препараты с объемной долей этилового спирта свыше 25%).¹
12. Биоактивные добавки, феромоны, любые средства с недоказанной эффективностью и/или средства, продажа которых в интернет-магазине клиента может негативно сказаться на репутации Банка (критерии определяется по усмотрению Банка)
13. Изделия медицинского назначения; медицинская техника; контактные линзы и жидкость для их хранения; ботокс-препараты.
14. Медицинские услуги, в том числе массаж, услуги диетологов, психиатров, психотерапевтов, косметологические инъекции и прочее
15. Лекарственное сырье, получаемое от северного оленеводства (панты и эндокринное сырье).
16. Товары, оборот которых нарушает интеллектуальные права третьих лиц (в том числе патенты, товарные знаки, авторские права и др.). В том числе запрещены товары с замененным программным обеспечением (например, перепрошивка) и нарушением работы установленных правообладателем средств технической защиты различных устройств.
17. Контрафактная или краденая продукция или имущество.
18. Услуги и/или работа интимного/эротического/сексуального характера, а также порнографические/эротические материалы
19. Государственные награды РФ, РСФСР, СССР.
20. Поддельные денежные знаки и поддельные знаки почтовой оплаты.
21. Радиоэлектронные и специальные технические средства, предназначенные для негласного получения информации.
22. Иностранная валюта и иные валютные ценности, монеты и банкноты Российской Федерации, находящиеся в обращении (за исключением их купли-продажи для нумизматических целей).
23. Государственные удостоверения личности, знаки, пропуска, разрешения, сертификаты, проездные документы и лицензии, а также иные документы, предоставляющие права или освобождающие от прав/обязанностей, кроме документов для целей коллекционирования с явно указанным истекшим сроком действия и/или отметкой о недействительности/аннулировании, бланки для этих документов, а также услуги по их получению.
24. Базы данных, в том числе содержащие персональные данные, которые могут способствовать несанкционированным рассылкам.
25. Материалы и услуги, нарушающие тайну частной жизни, посягающие на честь, достоинство и деловую репутацию граждан и юридических лиц, а также содержащие государственную, банковскую, коммерческую и иную тайны.
26. Материалы, передаваемые исключительно виртуально и не записанные на какой-либо материальный носитель (идеи, методы, принципы и т.д.).
27. Табак, табачные изделия, табачная продукция, курительные принадлежности (за исключением зажигалок и пепельниц), в том числе трубки, кальяны (в том числе электронные), сигаретная бумага, электронные сигареты и расходные материалы к ним.
28. Любое оружие, в том числе охотничье (включая охотничьи ножи), пневматическое, гражданское, страйкбольное, пейнтбольное и иное, а также комплектующие изделия к нему, копии коллекционного оружия (за исключением кухонных, перочинных, канцелярских, сувенирное и декоративное оружие).
29. Человеческие органы и ткани, а также донорские услуги

¹ Розничная торговля лекарственными препаратами для медицинского применения может осуществляться дистанционным способом аптечными организациями, имеющими лицензию на фармацевтическую деятельность и разрешение Росздравнадзора.

30. Экстремистские материалы; материалы, призывающие к массовым беспорядкам, осуществлению террористической деятельности и экстремистской деятельности, к участию в массовых публичных мероприятиях, разжиганию межнациональной и межконфессиональной розни
31. Животные и растения, занесенные в Красную книгу Российской Федерации и Красные книги субъектов Российской Федерации, а также животные и растения, охраняемые международными договорами Российской Федерации. Также запрещено размещение объявлений, содержащих информацию о жестоком обращении с животными.
32. Предметы с нацистской символикой.
33. Шкуры и изделия из шкур редких и находящихся под угрозой исчезновения видов животных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
34. Объекты культурного наследия народов Российской Федерации, а также объекты археологического наследия, определяемые в соответствии с Федеральным Законом «Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации» от 25.06.2002 № 73-ФЗ.
35. Лотерейные билеты; игровое оборудование, используемое для проведения азартных игр; лотерейное оборудование.
36. Любые финансовые услуги, включая страхование, а также помощь в их получении, финансовое посредничество.
37. Инвестиционные услуги, финансовые услуги, а также товары и услуги, приобретение/пользование которыми гарантировано приносит заработок и прибыль.
38. Товары/услуги, использование которых может быть направлено на нарушение действующего законодательства Российской Федерации (например, рамки-перевертыши на автомобильные номера, неодимовые магниты, услуги по корректировке спидометра, услуги фиктивного осуществления функций исполнительного органа в юридическом лице и др.).
39. Документы на транспортные средства, государственные номера на транспортные средства
40. Рыболовные сети, материалы для их изготовления, а также услуги по их изготовлению; электроудочки; капканы.
41. Несуществующие товары или услуги; товары/услуги, не имеющие потребительской ценности.
42. Трансцендентные услуги (колдовство, магия, нетрадиционная медицина и др.).
43. Услуги по замене лицензионного программного обеспечения или нарушению работы установленных правообладателем средств технической защиты телефонов, смартфонов, ноутбуков, навигаторов, персональных компьютеров и пр. (в том числе прошивка, unlock, jailbreak и др.).
44. Товары и предметы, права в отношении которых у пользователя отсутствуют.

**Приложение № 4 к правилам
организации безналичных расчетов по
операциям с использованием платежных карт в
сети Интернет (интернет-эквайринг)**

Правила совершения Рекуррентных/ Повторяющихся операций.

Требования к совершению Рекуррентных/ Повторяющихся операций.

1. Настоящее Приложение определяет дополнительные требования, которые Клиент обязан соблюдать при приеме к оплате товаров/работ/услуг реквизитов Карт/Токенов карт путем осуществления Рекуррентных/Повторяющихся операций, при этом во всем, что не урегулировано настоящим Приложением и не противоречит ему, к Рекуррентным/Повторяющимся операциям применяются положения Правил. Подключение услуги производится при наличии технической возможности у Банка.

2. Для подключения услуги Клиент с использованием функционала личного кабинета в системе Modulbank направляет заявку в виде простого сообщения в личном кабинете в системе Modulbank. Банк рассматривает заявку на подключение услуги в течение 1 рабочего дня.

Результатом рассмотрения заявки Клиента о подключении услуги, является решение Банка, направленное в личный кабинет Клиента в системе Modulbank: о подключении услуги/ либо об отказе в подключении услуги. В случае отказа в подключении услуги, повторная заявка может быть подана не ранее через три календарных месяца после отказа в подключении.

Банк вправе для подключения услуги запрашивать у Клиента дополнительные документы, пояснения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3. Клиент вправе осуществлять Рекуррентные/Повторяющиеся операции при обязательном соблюдении всех нижеперечисленных условий:

3.1. До проведения Рекуррентных/Повторяющихся операций между Клиентом и Держателем заключено соглашение, прямо предусматривающее право Клиента на проведение Рекуррентных/ Повторяющихся операций (далее – Соглашение);

3.2. Соглашение, должно содержать следующие условия:

- Фамилия, Имя, Отчество (при наличии последнего) Держателя;
- Название платежной системы;
- Наименование и адрес местонахождения ТСП;
- Наименование Товара/Услуги;
- Сумма операции;
- Первые шесть и последние четыре цифры номера Карты Держателя (маскированный номер Карты Держателя);
- Дата окончания действия Карты;
- Срок, в течение которого предполагается использовать реквизиты карты/токен Карты, и, если это заранее известно, даты или периодичность проведения последующих операции, не превышающие один год;
- Срок действия соглашения;
- Дата первой Операции по Карте;
- Наименование валюты последующих операций или, если значения сумм на момент оформления Соглашения не известны, порядок определения этих сумм;
- Порядок отмен и возвратов по предстоящим операциям;
- Порядок отзыва Соглашения на рекуррентные/повторяющиеся операции;
- Способ уведомления Держателя карты/или ее Токена о неуспешной попытке выполнения операции;
- Адрес электронной почты Держателя;
- Контактный телефон Держателя;
- Согласие Держателя в явно выраженной форме с условиями Соглашения, в т.ч. согласие на обработку персональных данных Держателя и их передачу Банку (в случаях, предусмотренных законодательством РФ);
- Явно выраженный акцепт Держателя, в случае если Соглашение заключается в порядке ст. 438 ГК РФ;
- Регулярное предоставление Держателю оплачиваемых путем Повторяющихся операций товаров/работ/услуг;
- Подпись, в случае если Соглашение заключается в письменной форме;

3.3. Соглашение на момент проведения Рекуррентных/Повторяющихся операции является действующим;

3.4. Клиент обязуется:

- в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами, предоставлять по запросу Банка документы и информацию, подтверждающие предоставление Держателю товаров/производство работ/оказание

услуг, оплаченных путем совершения рекуррентных/Повторяющихся операций, а также соблюдение требований к проведению операций, предусмотренных Правилами и настоящим Приложением.

- Хранить заключенные Соглашения в течение всего срока действия соответствующего Соглашения, а также в течение 180 дней с момента прекращения действия Соглашения и направлять в Банк по его требованию копию Соглашения и/или подтверждение его акцепта со стороны Держателя.
- В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты требования Банка предоставить детализированную информацию об оказанной Держателю Услуге и/или предоставленном Товаре.
- Не допускать отправки данных Реквизитов карты/или ее Токена по сети Интернет или по иным сетям открытого доступа третьим лицам, кроме Держателя.
- Осуществлять Рекуррентные/Повторяющиеся операции только в случае получения Кода авторизации.
- Направлять в адрес Держателя по электронной почте либо иным согласованным с Держателем способом уведомление о совершении Рекуррентной/Повторяющейся операции.
- Предоставлять Держателю описание Товара/Услуги; условия, порядок и сроки доставки/оказания Товара/Услуги, а также возможные регионы/страны доставки/оказания Товара/Услуги; правила сервисных сборов, условия и порядок возврата/отмены Товара/Услуги; наименование Предприятия и контактную информацию Предприятия.
- Предоставить в Банк документы, подтверждающие правомерность совершенной Рекуррентные/Повторяющиеся операции (в том числе соглашение, заключенное с держателем карты) в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения запроса со стороны Банка, в случае возникновения претензий со стороны Держателя по какой-либо Регулярной операции.
- Обеспечить Держателю возможность отмены неосуществленных Рекуррентные/Повторяющихся операций, предусмотренных Соглашением, заключенным с таким Держателем
- Дополнительно (помимо соответствующего условия Соглашения) уведомить Держателей об условиях и процедуре отмены Регулярных операций одним из следующих способов:
 - путем размещения информации в личном кабинете Интернет-магазина;
 - путем направления информации по электронной почте Держателя.
- В течение 1 (одного) календарного дня с момента получения от Держателя сообщения о расторжении Соглашения отменить все последующие Рекуррентные/Повторяющиеся операции, предусмотренные таким Соглашением.
- Направить Держателю напоминание о предстоящей Регулярной операции по электронной почте или иным способом, предусмотренным Соглашением, за 1 (один) календарный день до даты осуществления Рекуррентной/Повторяющейся операции, предусмотренной Соглашением.

3.5. Клиент не вправе при проведении Рекуррентной/Повторяющейся операций сохранять какие-либо данные Карт.

4. Банк вправе в любой момент без объяснения причин заблокировать Клиенту техническую возможность проведения Рекуррентных/Повторяющихся операций, уведомив Клиента о такой блокировке не позднее 1 дня после блокировки.

5. Банк вправе отказать Клиенту в перечислении Возмещения по Рекуррентной/Повторяющейся операции, а также потребовать возврата ранее перечисленного возмещения по основаниям и в порядке, предусмотренным Правилами, а также в случае несоблюдения Клиентом условий настоящего Приложения.

6. Операция признается недействительной, включая, но не ограничиваясь, разделом 6 Договора, если:

6.1.1. Операция является Регулярной операцией, и Соглашение, предусматривающее ее совершение, не заключено и/или заключено с нарушением требований Договора;

6.1.2. На момент совершения Регулярной операции срок действия Соглашения истек или оно было расторгнуто досрочно;

6.1.3. Параметры совершенной Регулярной операции не соответствуют параметрам, указанным в Соглашении;

6.1.4. Клиент не предоставил Соглашение, а также документ, подтверждающий факт предоставления/оказания Держателю Товара/Услуги в результате чего проведена Регулярная операция.

7. Прочие условия

7.1. В случае нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Приложением, Банк вправе предпринять меры, предусмотренные Правилами.

7.2. Клиент вправе в любой момент отменить рекуррентные/повторяющиеся операции/изменить периодичность списания, используя функционал личного кабинета в системе Modulbank.