

*утв. Правлением АО КБ «Модульбанк»
Протокол Правления №13 от 27.05.2019г*

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

**ПРАВИЛА СЕРВИСА «ПЕРЕВОДЫ В СЕТИ ИНТЕРЕНЕТ»
в системе Modulbank.**

г. Москва, 2019г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

ГЛАВА 4. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

ГЛАВА 6. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

ГЛАВА 7. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

Авторизация операции –

процедура запроса и получения Банком ответа на такой запрос в виде разрешения или запрета на проведение операции с использованием Банковской карты или ее реквизитов от Банка-эмитента Банковской карты или от платежной системы.

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.

Банк-эмитент – кредитная организация, осуществляющая эмиссию Банковской карты.

Пополнение счета карты- услуга по переводу денежных средств в валюте Российской Федерации с использованием реквизитов Банковской карты Плательщика/Клиента на счет Клиента (получателя средств).

Валюта перевода-Рубли РФ

Верификация- процедура дополнительной проверки Банком Держателя карты и Карты отправителя, осуществляемая с целью снижения рисков проведения мошеннической операции по Карте отправителя, следующими способами: по Технологии 3DSecure, и/или - по Технологии Одноразового SMS-пароля, и/или - по Технологии CVC2/CVV2-кода.

Держатель — физическое лицо, на имя которого Банком или сторонним Банком выпущена Карта.

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.

Карта- банковская карта Платежной системы, эмитированная Сторонним банком.

Карта получателя – Карта, с использованием данных о реквизитах которой, осуществляется перевод денежных средства на Счет получателя при оказании Услуги.

Карта отправителя- Карта, с использованием информации о реквизитах которой, осуществляется списание денежных средств со Счета карты отправителя платежа при оказании Услуги.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, присоединившийся к условиям договора.

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.

Официальный сайт Банка – www.modulbank.ru

Плательщик – физическое лицо, дающее через Систему Интернет-платежей поручение Банку на перевод денежных средств с использованием реквизитов Банковской карты .

Получатель-Клиент Банка, в адрес которого произведен перевод денежных средств на основании поручения Держателя карты отправителя платежа.

Платежные системы(ПС): платежная Система (ПС) — международные платежные системы “VISA”, “MasterCard”, а также национальная платежная система “МИР”.

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.

Поручение- распоряжение Клиента/Держателя карты отправителя, поданное в Банк установленным Договором способом и содержащее информацию о присоединении к Договору и поручение Клиента/ Держателя карты отправителя к Банку об оказании Услуги на основании введенной Клиентом/Держателем карты отправителя информации на Интернет сайте Банка.

Сумма операции – сумма, на которую производилась авторизация операции.

Технология CVV2/CVC2-кода – один из способов Верификации, осуществляемый Банком следующим образом: - Банк запрашивает у Клиента/ Держателя карты отправителя CVC2 или CVV2-код, который Клиент /Держатель карты отправителя должен указать в экранной форме наряду с вводом иных параметров Услуги; Банк посредством Авторизации направляет полученный код для проверки Банку-эмитенту; - в случае, если в результате Авторизации Банком получен запрет на осуществление операции по Карте, в том числе если запрошенный CVC2/CVV2-код не введен или введен неверно, Банк имеет право отказать Клиенту/Держателю карты отправителя в оказании Услуги.

Технология 3DSecure – технология, разработанная Платежными системами для обеспечения повышенной безопасности проведения операций по банковским картам в Сети Интернет. В рамках данной технологии личность Клиента удостоверяется на сервере Банка-эмитента Карты отправителя способом, определяемым таким банком (например, ввод определенного пароля). Стандарт безопасности платежной системы MasterCard Worldwide, поддерживающий технологию 3DSecure, имеет наименование MasterCard SecureCode, стандарт безопасности платежной системы Visa International, поддерживающий технологию 3DSecure - Verified by Visa.

Тарифы - Тарифы Банка

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящие Правила определяют порядок взаимодействия между Банком, Клиентом, Держателем карты отправителя платежа в соответствии с которым Банк являясь принципиальным участником ПС, организует систему переводов в валюте Российской Федерации с использованием реквизитов Банковской карты Плательщика (держателя карты) на счета Клиентов- получателей, открытые в Банке.

Для осуществления Перевода Банк проводит Авторизацию и направляет в ПС информацию в формате, определенном ПС, необходимую для списания суммы Перевода со счета Плательщика, открытого в Банке-эмитенте.

2.2. Фактом присоединения к настоящим Правилам /моментом заключения договора считается выбор опции «нажатием кнопки «Оплатить»/или «Отправить ссылку» либо аналогичные .

2.3 Действия Клиента/Держателя карты отправителя платежа по присоединению к условиям настоящих Правил логируются и хранятся в программном обеспечении Банка.

2.4. Договор действует в отношении одного конкретного поручения и вступает в силу с момента присоединения к Правилам и действует до полного исполнения сторонами обязательств по договору, а именно: зачисления денежных средств на счет Клиента в Банке и оплаты Клиентом комиссии

2.5 Настоящими Правилами запрещается перевод денежных средств с целью оплаты товаров и услуг, предоставляемых/оказываемых Клиентом Банка. Клиент, присоединившийся к Правилам подтверждает, что перевод денежных средств с использованием реквизитов карты Плательщика не связан с оплатой товаров/услуг, предоставляемых/оказываемых Клиентом Банка.

2.6 Банк имеет право отказать Держателю карты отправителя в оказании Услуги, в случае невыполнения условий настоящих Правил, а также в случае, если параметры поручения, указанные Держателем карты отправителя платежа, не соответствуют установленным Банком ограничениям:

2.6.1 . Ограничения на виды Карт:

карты, запрет или ограничение на проведение операций, по которым установлены Банком – эмитентом и/или Платежной системой и/или законодательством РФ.

2.6.2 Ограничения на сумму перевода:

- максимальная сумма переводов, совершенных по Карте в течение 24 (двадцати четырех) часов, составляет 75 000 (пятьдесят тысяч) рублей РФ, с учетом Комиссии, оплачиваемой Клиентом Банка;

- максимальная сумма всех переводов Клиента, совершенных в течение календарного месяца по одной Карте Карте отправителя при оказании Услуги составляет 600 000 (шестьсот тысяч) рублей РФ.

ГЛАВА 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Банк предоставляет Клиенту/Держателю карты отправителя платежа возможность с помощью Интернет-сайта Банка, воспользоваться Услугой.

В процессе оказания Услуги Банк осуществляет следующие действия:

- принимает и обрабатывает Поручение на перевод денежных средств со Счета Карты отправителя на Счет Клиента, открытый в Банке;

- осуществляет зачисление средств на Счет Клиента, открытый в Банке в размере Суммы перевода;

- осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции.

3.2 Банк оказывает Клиенту Услугу по зачислению денежных средств с использованием реквизитов банковской карты отправителя в следующем порядке:

Клиент в личном кабинете в системе Modulbank в случае необходимости получения денежных средств со своего счета карты в другом Банке или/с использованием реквизитов карты плательщика вводит на Интернет-сайте Банка в экранной форме следующие параметры операции:

-номер счета для зачисления денежных средств;

-сумму к зачислению;

-адрес электронной почты плательщика;

-номер телефона плательщика;

После введения параметров операции Клиент нажимает кнопку «Отправить ссылку».

На адрес электронной почты плательщика приходит ссылка на платежную форму для осуществления платежа. Нажимая на кнопку «Отправить ссылку» Клиент подтверждает факт принятия и ознакомления с условиями оферты (всех условий, изложенных в настоящем документе).

Банк сообщает Клиенту/ Держателю карты отправителя результат оказания Услуги путем вывода электронного уведомления об успешном/неуспешном результате оказания Услуги на Основной экранной форме Интернет

сайта, которое, кроме вышеуказанного, содержит иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.3. Банк оказывает Держателю карты отправителя Услугу в соответствии с условиями Договора, требованиями законодательства Российской Федерации и правилами Платежной системы в следующем порядке:

3.3.1. Держатель карты отправителя получает на электронную почту ссылку на платежную форму в которой указывает параметры операции, в соответствии с которыми Банк должен оказать Услугу, а именно:

- номер Карты держателя;
- срок действия Карты;
- сумму перевода в рублях Российской Федерации;
- иные параметры, если они запрошены Банком.

3.3.2. Держатель карты отправителя, подтверждает на Интернет-сайте Банка факт принятия им оферты (всех условий, изложенных в настоящем документе), путем нажатия на кнопку «Оплатить». После подтверждения параметров Услуги Держатель карты отправителя не имеет возможности отказаться от получения заказанной Услуги.

3.4. В любой момент в процессе приема от Держателя карты отправителя параметров Услуги Банк имеет право запросить, а Держатель карты отправителя по такому запросу осуществляет ввод дополнительных параметров для проведения Банком Верификации.

ГЛАВА 4. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

4.1. Банк оказывает Клиенту/Держателю карты отправителя платежа Услугу в соответствии с условиями Договора, требованиями законодательства РФ и правилами Платежных систем и при одновременном выполнении следующих условий:

- 4.1.1.** Наличия у Банка технической возможности для оказания конкретной Услуги;
- 4.1.2.** Успешного прохождения держателем карты отправителя платежа Верификации;
- 4.1.3.** Наличия у Банка разрешения на проведение операции по Карте, полученного в результате Авторизации;
- 4.1.4.** Оплаты Клиентом Комиссии за оказание Банком Услуги в соответствии с условиями Договора;
- 4.1.5.** Отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных Договором и договором, на основании которого выпущена и обслуживается такая Карта.

4.2. Банк имеет право отказать Клиенту /Держателю карты отправителя платежа в оказании Услуги в одностороннем порядке и без объяснения причин, в том числе в случае выявления операций Клиента/Держателя карты отправителя, содержащих в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России признаки необычных операций, либо операций, несущих репутационные риски для Банка, а также, если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства РФ, правил Платежных систем или носит мошеннический характер.

4.3. За оказание Услуги Банк взимает с Клиента Комиссию в соответствии с Тарифами.

Комиссия рассчитывается от Суммы перевода и подлежит списанию без дополнительных распоряжений Клиента со Счета Клиента сверх Суммы перевода в день зачисления денежных средств на счет, но не позднее 10 рабочих дней с момента зачисления.

4.4. Услуга считается оказанной Банком Держателю карты отправителя платежа в момент, когда Банком получено разрешение на проведение операции по Карте в результате Авторизации, и Банком выполнены действия по оказанию Услуги.

Услуга считается оказанной Банком Клиенту-получателю средств в момент зачисления денежных средств на счет Клиента.

4.5. Банк информирует Клиента о результате оказания Услуги в зависимости от способа оформления Перевода с карты на карту: путем вывода сообщения с результатом оказания Услуги на экранную форму Интернет-сайта Банка или направлением соответствующего SMS-уведомления.

4.6. Срок зачисления средств на Счет Клиента по оказанной Услуге зависит от способа оформления Перевода, а также от Банка-эмитента Карты получателя, и может составлять от нескольких минут до 3 (трех) рабочих дней

4.7. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств на Счет Карты получателя осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами Платежных систем, Договором и законодательством РФ по вине Стороннего банка.

4.8. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом и/или Держателем Карты отправителя при оформлении Услуги в момент ввода параметров операции и приведшие к переводу денежных средств в некорректной Сумме перевода, или по некорректным реквизитам. В указанных случаях Услуга считается оказанной Банком Клиенту/Держателю Карты отправителя надлежащим образом и в полном соответствии с Договором, и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с физическим лицом, со счета которого поступили денежные средства в результате оказания Услуги.

4.9. Держатель Карты отправителя имеет возможность отказаться от получения Услуги в любой момент до Присоединения к Договору или до подтверждения параметров Услуги после Присоединения к Договору. При этом перевод денежных средств со Счета Карты отправителя на Счет Карты получателя не производится.

4.10. Настоящим Банк уведомляет Клиента/Держателя карты отправителя платежа о повышенном риске совершения переводов в Сети Интернет. Поэтому для снижения рисков Клиент/ Держатель карты отправителя

платежа обязуется предпринимать все необходимые меры по обеспечению безопасности и защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в рамках Договора.

4.11 Безотзывность перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, наступает с момента списания денежных средств со счета, обслуживаемого банком-эмитентом, на котором учитываются операции с Картой.

4.12 Безусловность перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств, наступает в следующем порядке: - по переводам в пользу Получателя проверка наступления безусловности осуществляется при нажатии кнопки/ выборе команды «Оплатить» (в частности, путем проверки действительности банковской карты/ ее реквизитов, достаточности денежных средств и т.д.). При непрохождении вышеуказанной процедуры проверки распоряжения Держателя карты отправителя платежа на перевод не принимаются Банком к исполнению, в связи с чем, на Основных экранных формах появляется информация об ошибке.

4.13. Окончателность перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств Получателю, в случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживает один оператор по переводу денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные операторы по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств

ГЛАВА 5 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк вправе:

5.1.1. Требовать от Клиента/Держателя Карты отправителя неукоснительного соблюдения условий Договора и оплаты Комиссии за оказание Услуги.

5.1.2. Отказать Клиенту/ Держателю Карты отправителя в оказании Услуги по основаниям, установленным Договором и/или законодательством РФ, а также в случае, если установлено предоставление Клиентом/ Держателем Карты отправителя недостоверной информации, необходимой для осуществления перевода.

5.1.3. Вносить изменения в Договор/тарифы Банка в одностороннем порядке. При этом внесенные изменения становятся обязательными для Банка и Клиента/ Держателя Карты отправителя с момента их размещения Банком на Интернет сайте Банка.

5.1.4. Изменять в одностороннем порядке значения Комиссии за оказание Услуги.

5.1.5. Списывать с любого расчетного счета Клиента, открытого в Банке по Договору, следующие суммы:

- Суммы Операций, по которым установлено совершение мошеннических действий;
- Суммы, ошибочно перечисленные на счет Клиента;
- 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;
- Комиссию Банка в соответствии с тарифами Банка

5.1.6. Устанавливать лимиты на проведение Операций, совершаемых с использованием карты или Сервисов банка.

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

5.1.8. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на расчетный счет Клиента Банка, банк приостанавливает на срок до 5 рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента Банка в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомляет о приостановлении Клиента посредством личного кабинета в системе Modulbank. В данном случае Клиент обязан в пределах указанного в настоящем пункте срока предоставить банку документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае предоставления в течение 5 рабочих дней Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств Банк производит зачисление.

В случае не предоставления в течение 5 рабочих дней Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика не позднее 2 рабочих дней с момента истечения указанного пятидневного срока.

5.1.9 Банк имеет право на обработку любой информации, которая ему становится доступной в результате оказания услуг и относящейся к персональным данным Клиента/ Держателя Карты отправителя (в том числе, но не ограничиваясь Ф.И.О.; сведения о номерах телефонов, а также о банковских картах; сведения об адресах электронной почты Клиента/ Держателя Карты отправителя), с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение),

извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" в целях исполнения Договора.

Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта, Банку – эмитенту Карты отправителя платежа и/или Платежной системе и/или Держателю Карты отправителя платежа для целей исполнения Договора. Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента /Держателя Карты отправителя в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения обязательств Сторон по Договору. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных. В случае отзыва субъекта персональных данных согласия на обработку персональных данных оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных".

5.2. Банк обязуется:

5.2.1. Оказывать Услугу в объеме и сроки, установленные Договором.

5.2.2. Размещать актуальную версию Договора на Интернет-сайте Банка.

5.2.3. Хранить банковскую тайну по операциям Клиента и сведениям о Клиенте/Держателе карты отправителя платежа. Информация по операциям с использованием карт и сведениям о Клиенте может быть предоставлена Банком третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.2.4. Рассматривать претензии Клиентов/Держателей карт отправителя по качеству оказанной Услуги.

5.2.5. Обеспечить прием Поручений из «Системы Интернет-платежей», проведение на их основе Авторизации, последующую обработку Распоряжений и передачу в МПС информации, необходимой для списания суммы Перевода со счета Плательщика, открытого в Банке-эмитенте.

5.2.6. По поручению Клиента /Держателя карты отправителя платежа и от его имени осуществлять информационно-технологический обмен с целью организации приема платежа от Плательщика к Клиенту

5.2.7. Перечислять сумму Перевода на счет Клиента, открытый в Банке в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

5.2.8. 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).

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

ГЛАВА 6. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством РФ.

6.2. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по Договору подлежат рассмотрению в суде в соответствии с действующим законодательством

ГЛАВА 7. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Полное и сокращённое наименования Банка:

Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк» (АО КБ «Модульбанк»)

Полное фирменное наименование Банка на иностранном языке: Joint stock company Commercial Bank «Modulbank».

Местонахождение: 156005, Костромская область, г. Кострома, пл.Октябрьская, д.1

ОГРН 1022200525841

ИНН 2204000595

КПП 440101001

БИК 043469751

к/с 30101810800000000751 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (сокращенное наименование - Отделение Кострома),

Тел.: (4942) 39-49-00

Факс: (4942) 39-49-35