

ПРИЛОЖЕНИЕ № 12 К

Договору комплексного обслуживания
клиентов «Хайс»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»

**ПРАВИЛА ПЕРЕВОДОВ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В МОБИЛЬНОМ
ПРИЛОЖЕНИИ «ХАЙС» ДЛЯ КЛИЕНТОВ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

г. Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ГЛАВА 3. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	7

ГЛАВА 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Банк — Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк», кредитная организация, которая имеет право осуществлять в совокупности банковские операции в соответствии с ФЗ № 395–1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 1927, выданной Центральным банком Российской Федерации 16.03.2016 г.

1.2. Банк-отправитель — кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП и осуществляющая перевод денежных средств по поручению Отправителя.

1.3. Банк-получатель — кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП и осуществляющая зачисление денежных средств по операции перевода на счет Получателя.

1.4. Договор комплексного обслуживания Клиентов «Хайс» — гражданско-правовой договор, включающий в свою структуру приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, к условиям которого присоединяется Клиент, в рамках и на основании которого Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных услуг в рамках проекта «Хайс». Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.

1.5. Клиент — индивидуальный предприниматель, который в установленном порядке присоединился к Договору комплексного обслуживания и приложениям к нему.

1.6. Национальная система платежных карт (НСПК) — организация, которая оказывает операционные услуги и услуги платежного клиринга в системе быстрых платежей.

1.7. Сервис быстрых платежей (СБП) — сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, предоставляющий Клиентам возможность осуществлять перевод денежных средств в рублях Российской Федерации получателю, имеющему действующий банковский счет в другой кредитной организации, являющейся участником СБП.

1.8. Получатель перевода —лицо, на Счет которого зачисляются денежные средства по Операции

1.9. Правила иностранной платежной системы — документ (документы), содержащий (содержащие) условия осуществления трансграничных переводов денежных средств и иные условия, определяемые оператором иностранной платежной системы.

1.10. Правила предоставления расчетно-кассового обслуживания и взимания комиссионного вознаграждения- система ставок комиссионного вознаграждения и условий его взимания за предоставление услуг-далее по тексту настоящих Правил-Тарифы.

1.11. Отправитель перевода — инициатор перевода денежных средств, в том числе Клиент, со Счета которого списываются денежные средства по Операции с использованием Системы быстрых платежей.

1.12. ОПК СБП — АО «НСПК», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП.

1.13. Распоряжение о переводе — распоряжение клиента о переводе денежных средств, поданное в Банк установленными правилами СБП способами, об осуществлении действий в рамках Сервиса на основании предоставленной Клиентом информации.

1.14. Счет -под счетом Клиента в рамках настоящих Правил, понимается счет, открытый Клиенту, как индивидуальному предпринимателю.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила переводов денежных средств через Систему быстрых платежей в Мобильном приложении «Хайс» для Клиентов индивидуальных предпринимателей (далее — Правила) регулируют порядок отправки Клиентами Банка переводов денежных средств в рамках системы быстрых платежей, используя для этих целей номер мобильного телефона Получателя перевода.

2.2. Переводы с использованием системы быстрых платежей осуществляются по территории Российской Федерации круглосуточно (в режиме реального времени) в валюте Российской Федерации в пределах лимитов и ограничений, установленных тарифами Банка, Банком России и законодательством Российской Федерации.

2.3. Проведение перевода возможно в случае, если банк отправителя и банк получателя денежных средств являются участниками системы быстрых платежей.

2.4. Банк в рамках Сервиса СБП предоставляет Клиенту возможность совершать Операции в рублях РФ с указанием в качестве идентификатора Получателя перевода номера мобильного телефона Получателя перевода.

2.5. В рамках Системы быстрых платежей Банк предоставляет возможность Клиенту:

- совершать перевод денежных средств Получателю перевода по СБП;
- получать от Банка информацию о совершенной Операции по СБП;
- совершать иные действия, предусмотренные Сервисом СБП.

2.6. Клиент соглашается с настоящими Правилами и использованием Сервиса СБП, принимает их полностью и присоединяется к ним, соглашается использовать сервис быстрых платежей для осуществления переводов денежных средств, соглашается с Правилами путем совершения любого из следующих действий:

- направления в Банк посредством Мобильного приложения «Хайс» первого поручения на совершение перевода по СБП в соответствии с настоящими Правилами.

2.7. Банк осуществляет необходимые действия для регистрации Клиента в СБП на основании данных ОГРНИП Клиента. В случае если регистрация прошла не успешно, сервис не может использоваться Клиентом. Информация о невозможности использовать сервис Клиенту отображается в соответствующем окне Мобильного Приложения «Хайс».

2.8. Присоединяясь к настоящим правилам Клиент уполномочивает Банк на основании Распоряжения Клиента, принятого Банком к исполнению, составлять от своего имени расчетный документ в соответствии с требованиями нормативных актов Банка и направлять его в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Переводу.

2.9. Сумма комиссии (в случае ее наличия) при переводах по номеру телефона рассчитывается после ввода Клиентом параметров перевода и указывается перед подтверждением Операции Клиентом. Комиссия в рамках системы быстрых платежей взимается с Отправителя перевода, размер комиссии указывается в Тарифах Банка.

2.10. Банк вправе устанавливать лимиты (количество / сумма) на совершение операций по СБП.

2.11. При осуществлении Операции по номеру телефона по переводу должны быть указаны следующие параметры:

- номер мобильного телефона получателя перевода;
- сумма перевода;
- сообщение получателю (поле, необязательное для заполнения).

2.12. После ввода всех параметров для совершения Операции по номеру телефона сервис СБП осуществляет поиск Клиента по заданным параметрам в СБП и Отправителю, отражается информация о получателе (имя и начальная буква фамилии получателя), которую Отправитель перевода подтверждает или отклоняет путем нажатия на кнопку «Отправить». При подтверждении Отправителем перевода операции путем нажатия на кнопку «Отправить» операция проводится в СБП.

2.13. Банк при получении от Клиента Распоряжения:

- проводит проверку подлинности электронной подписи Клиента, которой подписано Распоряжение. Проверка осуществляется Банком в соответствии с условиями ДКО
- проводит проверку на соответствие суммы, указанной в Распоряжении, лимитам и иным ограничениям
- в случае положительной проверки подлинности электронной подписи Клиента, а также лимитов и иных ограничений по переводу, осуществляет проверку достаточности денежных средств на счет для

осуществления Перевода и уплаты Клиентом Банку вознаграждения за такой перевод.

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

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

2.14. Банк не осуществляет проверку принадлежности номера мобильного телефона Получателю перевода, указанному при совершении операции Отправителем перевода.

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

2.16. Клиент информируется о проведенной Операции посредством сервиса Мобильного приложения «Хайс». Указанная информация считается полученной Клиентом в день ее размещения Банком в сервисе Мобильного приложения «Хайс».

2.17. Банк обязан:

2.17.1. Предоставить Клиенту возможность использования Сервиса СБП в порядке, установленном настоящими Правилами.

2.17.2. Хранить банковскую тайну об операциях Клиента и сведениях о Клиенте, за исключением случаев, установленных Законодательством РФ или согласованных с Клиентом.

2.17.3. Проводить работу по разрешению спорной ситуации в случае несогласия Клиента с Операцией в соответствии с Законодательством РФ настоящими Правилами, Правилами национальной платежной системы.

2.17.4. Информировать Клиента о совершенных Операциях в порядке и способами, установленными Правилами, условиями ДКО и тарифами Банка в соответствии с нормами действующего законодательства.

2.17.5. На основании Распоряжения, принятого Банком к исполнению, составлять от своего имени распоряжение в соответствии с требованиями нормативных актов Банка и направлять его в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Переводу.

2.18. Банк вправе:

2.18.1. Отказать Клиенту в использовании Сервиса СБП в следующих случаях:

- при отсутствии у Банка технической возможности для работы в Системе быстрых платежей;
- при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Отправителя перевода;
- при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках Системы быстрых платежей Банком России и / или Законодательством РФ и/или соответствии с условиями ДКО;
- при неоплате Клиентом комиссий, предусмотренных Тарифами;
- исключения Клиента из ЕГРИП;
- в наличии у Банка подозрений и / или информации о несанкционированном характере Операций;
- при выявлении подозрительных и / или мошеннических операций;
- при появлении риска нарушения Клиентом Законодательства РФ;
- иных случаях, установленных настоящими Правилами и/или Законодательством РФ/условиям ДКО.

2.18.2. В одностороннем порядке изменять / дополнять настоящие Правила, лимиты, тарифы в рамках Сервиса СБП.

2.18.3. Обрабатывать персональные данные Клиента в соответствии с Законодательством РФ, настоящими Правилами.

2.18.4. Запрашивать у Клиента любые документы / информацию, необходимые Банку в соответствии с настоящими Правилами и Законодательством РФ, правилами Национальной платежной системы.

2.18.5. При выявлении операции перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказывать в совершении соответствующей операции (перевода) в порядке ,предусмотренном пунктами 3.35-3.41 Приложения №4 к условиям ДКО.

2.19. Клиент обязан:

2.19.1. Осуществлять Операции в рамках Сервиса СБП в соответствии с настоящими Правилами и Законодательством РФ.

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

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

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

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

2.19.6. Незамедлительно уведомить Банк при изменении Основного номера мобильного телефона, используемого в Мобильном приложении «Хайс». До изменения Клиентом номера мобильного телефона все действия Банка по переводу денежных средств с использованием СБП по ранее указанному Клиентом Основному номеру мобильного телефона считаются выполненными надлежащим образом, и Клиент не вправе предъявлять Банку претензии.

2.19.7. Соблюдать положения настоящих Правил, правила платежной системы Банка России

2.20. Клиент вправе:

2.20.1. Получать от Банка информацию о совершенных Операциях в рамках Сервиса СБП.

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

2.20.3. В любое время отказаться от использования Сервиса СБП.

2.21. Ответственность сторон:

2.22. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность предоставленных Банку данных (своего номера мобильного телефона, так и номера мобильного телефона Получателя при пользовании услугами в рамках СБП).

2.22.1. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в рамках Системы быстрых платежей.

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

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

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

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

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

2.23.5. указания Клиентом некорректных/ошибочных/неверных данных/сведений для осуществления операции или получения иной услуги в рамках СБП;

2.23.6. нарушения Клиентом требований законодательства Российской Федерации;

2.23.7. в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод не может быть зачислен/ выплачен Получателю.

2.23.8. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка.

2.23.9. Учитывая положения п.п 2.23.5 Банк не несет ответственность по возможным претензиям Клиента в связи совершением перевода в пользу ненадлежащего по мнению Клиента лица, а также не возмещает связанные с этим убытки Клиента.

2.23.10. Банк не несет ответственности за приостановление оказания услуг по техническим причинам в том числе, возникшим на стороне системы Банка, если у клиента в период приостановления сохранялась возможность проведения платежей иным способом.

ГЛАВА 3. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1.1. Клиент, присоединяясь к настоящим Правилам:

- соглашается использовать сервис быстрых платежей для осуществления переводов денежных средств
-соглашается и поручает Банку при совершении перевода с помощью СБП, предоставлять Банку России, АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся участниками сервиса/системы быстрых платежей системы Банка России, плательщику/получателю, и иным участникам расчетов, необходимые для совершения операции по переводу денежных средств данные Клиента, а также информацию о самом переводе и о возможности Банка совершить перевод с использованием номера телефона в качестве идентификатора реквизитов получателя денежных средств. При этом Клиент в любой момент вправе отозвать настоящее согласие и поручение, обратившись в Банк.

- предоставляет согласие Акционерному обществу Коммерческий Банк «Модульбанк» (156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1.) на обработку и передачу (предоставление, доступ) персональных данных Клиента Акционерному обществу «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), местонахождение: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д.11, участникам СБП, плательщику по Операции, получателю по Операции в целях указанных в настоящих Правилах, а также в целях отправки переводов денежных средств при осуществлении операций в рамках Сервиса быстрых платежей. Согласие дается на период действия договора комплексного обслуживания, а также действует в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента его прекращения/ расторжения. Обработка персональных данных Клиента может осуществляться любым способом (как автоматизировано, так и вручную). Согласие может быть отозвано путем направления заявления об отзыве с использованием функционала Мобильного приложения «Хайс» в Банк или путем направления заявления об отзыве в АО «НСПК» соответственно по адресу АО «НСПК», указанному в настоящих Правилах. Согласие считается отозванным по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения Банком / АО «НСПК» соответствующего заявления. В данном случае Банк/АО «НСПК» прекращает обработку персональных данных, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению.

3.1.2. Клиент, присоединяясь к настоящим Правилам понимает и согласен с тем, что:

- получение услуг осуществляется через сеть Интернет, которая является не безопасным каналом связи;
- Банк не несет ответственности за риски, связанные с подключением мобильных устройств Клиента к сети Интернет, возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через сеть Интернет;
- Банк не контролирует и не влияет на предоставление и использование беспроводных сетей связи.

3.1.3. Настоящие Правила СБП являются неотъемлемой и составной частью договора банковского счета между Банком и Клиентом, заключенного ранее или который будет заключен в будущем

3.1.4. Расторжение/прекращение договорных отношений с Клиентом не влияет на юридическую силу и действительность распоряжений о переводе денежных средств, направленных Клиентом в Банк до прекращения договорных отношений.

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