

Оферта Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» о заключении соглашения о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций

Город _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк» (156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1, ИНН 2204000595, ОГРН 1022200525841) (далее — «Банк»), предлагает Клиенту — физическому лицу (далее «Клиент»), ранее присоединившемуся к Правилам обслуживания клиентов с использованием банковской карты «Хайс» и к Правилам переводов через систему быстрых платежей в мобильном приложении «Хайс» в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания Клиентов «Хайс» и Физическому лицу, указанному в разделе 8 настоящей Оферты, наделяемому Клиентом статусом Уполномоченного лица, заключить с Банком Соглашение о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций путем акцепта Клиентом и Уполномоченным лицом настоящей Оферты.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

- 1.1. **Акцепт Оферты** - полное и безоговорочное принятие всех условий настоящей Оферты Клиентом и Уполномоченным лицом осуществлённое в соответствии с условиями и в порядке, установленными настоящей Офертой.
- 1.2. **Верификация** - процедура установления Банком личности Уполномоченного лица в порядке, определенном Банком.
- 1.3. **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.
- 1.4. **Клиент** — физическое лицо, которому в Банке открыт счет как Индивидуальному предпринимателю и которое присоединилось к условиям Договора комплексного обслуживания Клиентов «Хайс» и приложениям к нему.
- 1.5. **Официальный сайт Банка в сети Интернет:** www.modulbank.ru.
- 1.6. **Приложение / Мобильное приложение «Хайс»** — программное обеспечение для портативных устройств, установленное или загружаемое Клиентом на такие устройства, предназначенное для формирования, передачи, регистрации и исполнения дистанционных электронных документов. Мобильное приложение является Системой дистанционного банковского обслуживания, участниками которой являются Организатор информационной системы, Банк и Клиент — участники системы с момента заключения Договора комплексного обслуживания Клиентов «Хайс».
- 1.7. **Оферта** — настоящая оферта о заключении Соглашения о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций, адресованная клиентам Банка-физическим лицам, ранее присоединившимся к Правилам обслуживания клиентов с использованием банковской карты «Хайс» и к Правилам переводов через систему быстрых платежей в мобильном приложении «Хайс» и Физическому лицу, наделяемому Клиентом статусом Уполномоченного при совершении банковских операций.
- 1.8. **Соглашение о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций (Соглашение)** - соглашение, заключенное между Банком, Клиентом и Уполномоченным лицом на условиях настоящей Оферты и путем ее Акцепта.
- 1.9. **Уполномоченное лицо** – совершеннолетнее дееспособное физическое лицо, которое в соответствии с ч.19 ст. 30 ФЗ «О банках и банковской деятельности», которое наделено Клиентом правом подтверждения Операций по Счету, совершаемых по поручению Клиента, на основании Соглашения о наделении статусом Уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций, заключаемого между Банком, Клиентом и Уполномоченным лицом.
- 1.10. **Счет**- текущий счет, открытый Банком Клиенту в соответствии с Правилами обслуживания клиентов с использованием банковской карты «Хайс».

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ.

- 2.1. Настоящей Офертой определяется порядок наделения лица статусом Уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций, лишения лица этого статуса, порядок информирования уполномоченного лица о лишении его статуса Уполномоченного лица, требования к Уполномоченному лицу, перечень и критерии операций, требующих подтверждения Уполномоченным лицом, порядок информирования Банком Уполномоченного лица об обращении Клиента с распоряжением о совершении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, порядок уведомления Уполномоченным лицом Банка о подтверждении либо об отклонении операции Клиента, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, порядок информирования Клиента о подтверждении либо об отклонении операции Клиента Уполномоченным лицом, стоимость услуг за указанное информирование.
- 2.2. Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента Акцепта настоящей Оферты и лишенным статуса на следующий день после направления Клиентом простого электронного сообщения в Мобильном приложении «Хайс» о лишении лица, с которым заключено Соглашение о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций, статуса Уполномоченного лица. В день лишения статуса Уполномоченного лица Соглашение о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций считается расторгнутым по

инициативе Клиента. Клиент самостоятельно информирует Уполномоченное лицо о лишении его статуса Уполномоченного лица и расторжении Соглашения о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций.

- 2.3. Статусом Уполномоченного лица может быть наделено дееспособное физическое лицо, достигшее возраста 18 лет, о котором отсутствует информация о включении в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
- 2.4. В рамках настоящей Оферты Клиент поручает Банку получать от Уполномоченного лица распоряжение о подтверждении или об отклонении следующих операций, совершаемых Клиентом в Мобильном приложении «Хайс» с использованием реквизитов Счета № _____ :

€ операции по переводу денежных средств с использованием реквизитов Счета (за исключением операций по переводу денежных средств с использованием платежных карт или Системы быстрых платежей платежной системы Банка России) **при следующем критерии:**

- € сумма операции составляет 100 000 рублей и более
- € сумма операции составляет 300 000 рублей и более
- € сумма операции составляет 500 000 рублей и более
- € сумма операции составляет 1 000 000 рублей и более

€ операции по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей платежной системы Банка России:

при следующем критерии:

- € сумма операции составляет 100 000 рублей и более
- € сумма операции составляет 300 000 рублей и более
- € сумма операции составляет 500 000 рублей и более.

- 2.5. **Информирование Уполномоченного лица о совершении Клиентом операции**, требующей подтверждения Уполномоченным лицом в соответствии с настоящей Офертой, **и получение распоряжения о подтверждении/об отклонении операции Уполномоченным лицом будет осуществляться Банком посредством совершения телефонного звонка Уполномоченному лицу** по абонентскому номеру, указанному в разделе 8 настоящей Оферты.

- 2.5.1. При получении распоряжения Клиента о совершении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Банк незамедлительно информирует о совершении такой операции Уполномоченное лицо **в порядке, определенном в п.2.5. настоящей Оферты.**

- 2.5.2. При получении распоряжения Клиента о совершении операции по переводу денежных средств с использованием реквизитов Счета (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или Системы быстрых платежей платежной системы Банка России), требующей подтверждения Уполномоченным лицом, **Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от Уполномоченного лица. При получении распоряжения Клиента о совершении операции по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей платежной системы Банка России, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Банк отказывает Клиенту в совершении операции.**

- 2.5.3. Банк, Клиент и Уполномоченное лицо договорились, что лицо, ответившее на телефонный звонок, поступивший от Банка, успешно прошедшее процедуру Верификации Банка будет рассматриваться Банком в качестве Уполномоченного лица. В случае не успешного прохождения процедуры Верификации Банка такое лицо не рассматривается Банком в качестве Уполномоченного лица, информирование и получение распоряжения о подтверждении/об отклонении операции согласно п.2.5 настоящей Оферты Банком не осуществляется.

- 2.6. **Операция**, требующая подтверждения Уполномоченным лицом, **должна быть подтверждена (либо отклонена) Уполномоченным лицом не позднее 12 часов** с момента совершения Банком телефонного звонка Уполномоченному лицу.

- 2.6.1. При получении распоряжения о подтверждении операции Уполномоченным лицом:

- если Банком был приостановлен прием к исполнению распоряжения Клиента - Банк исполняет распоряжение Клиента по переводу денежных средств с использованием реквизитов Счета при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению;
- если Клиенту было отказано в совершении операции по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей платежной системы Банка России - Банк обеспечивает Клиенту возможность совершения повторной операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и

ту же сумму перевода, в течение 12 часов при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать повторную операцию Клиента.

2.6.2. При получении от Уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения операции, либо неполучении подтверждения совершения операции в срок, установленный п. 2.6. настоящей Оферты:

- в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств использованием реквизитов Счета (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению;
- в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей платежной системы Банка России Клиенту было отказано в соответствии с п.2.5.2. настоящей Оферты, Банк отказывает Клиенту в совершении повторной операции в пределах срока, установленного п.2.6. настоящей Оферты.

2.7. Информирование Клиента о подтверждении/об отклонении Уполномоченным лицом операции, требующей подтверждения в соответствии с Соглашением о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций, осуществляется любым доступным Банку способом связи, в том числе путем отражения в выписке по Счету.

2.8. За информирование Клиента и Уполномоченного лица, осуществляемое Банком в соответствии с условиями настоящей Оферты, плата Банком не взимается.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Своевременно и в порядке, определенном условиями настоящей Оферты, осуществлять информирование Уполномоченного лица об операциях, требующих подтверждения Уполномоченным лицом;
- 3.1.2. Принимать к исполнению распоряжения Уполномоченного лица о подтверждении или об отклонении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом в соответствии с настоящей Офертой.

3.2. Банк вправе:

- 3.2.1. В одностороннем порядке определять возможный перечень критериев операций, требующих подтверждения Уполномоченным лицом, представленный в п. 2.4. настоящей Оферты, а также изменять данный перечень в любой момент, уведомив об этом Клиента за 10 (рабочих) дней до вступления в силу таких изменений. В таком случае Стороны заключают дополнительное соглашение о внесении изменений в Соглашение о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций.
- 3.2.2. Не совершать информирование и получение распоряжения о подтверждении/об отклонении операции от Уполномоченного лица согласно п.2.5 настоящей Оферты в случае, если лицом, ответившим на телефонный звонок Банка, неверно названы сведения, указанные в п.2.5.3 настоящей Оферты.
- 3.2.3. В одностороннем порядке расторгнуть Соглашение о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций в случае, если у Банка имеется достоверная информация о несоответствии Уполномоченного лица требованиям, определенным в п.2.3. настоящей Оферты.

3.3. Клиент обязуется:

- 3.3.1. Незамедлительно информировать Банк о любых обстоятельствах, препятствующих исполнению Соглашения о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций, в том числе в случае, если Клиенту стало известно о несоответствии Уполномоченного лица требованиям, определенным в п.2.3. настоящей Оферты.

3.4. Уполномоченное лицо обязано:

- 3.4.1. Регулярно, но не реже 1 (Одного) раза в 12 часов проверять поступившие от Банка телефонные звонки и в случае обнаружения пропущенного вызова от Банка, связаться с Банком по абонентскому номеру, указанному на Официальном сайте Банка в сети Интернет.
- 3.4.2. Незамедлительно информировать Банк о любых обстоятельствах, препятствующих исполнению Соглашения о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций, в том числе в случае, если Уполномоченное лицо перестало соответствовать требованиям, определенным в п.2.3. настоящей Оферты.
- 3.4.3. Незамедлительно сообщать Банку об изменении/прекращении использования абонентского номера, указанного в разделе 8 настоящей Оферты, путем совершения телефонного звонка по абонентскому номеру, указанному на Официальном сайте Банка в сети интернет.

- 3.4.4. Незамедлительно сообщить Банку об изменении любых сведений о себе, представленных в Соглашении о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций, по абонентскому номеру, указанному на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 3.4.5. Не передавать абонентский номер, указанный в разделе 8 настоящей Оферты, в пользование третьим лицам.
- 3.4.6. Не разглашать информацию об операциях, совершаемых Клиентом и требующих подтверждения Уполномоченным лицом в соответствии в настоящей Офертой, третьим лицам.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

- 4.1. Уполномоченное лицо самостоятельно несет риски неблагоприятных последствий, связанных с неполучением (несвоевременным получением) информирования о совершенных Клиентом операциях, требующих подтверждения Уполномоченным лицом, по причине отсутствия у Банка достоверных сведений об актуальном абонентском номере/недоступности абонентского номера.
- 4.2. Акцептуя настоящую оферту Клиент и Уполномоченное лицо осознают, что передача Банком информации на абонентский номер телефона, указанный Уполномоченным лицом в разделе 8 настоящей Оферты, с целью информирования об операциях Клиента влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц и соглашаются с тем, что Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие такого несанкционированного доступа третьих лиц.
- 4.3. Банк не несет ответственность в связи с неполучением (несвоевременным получением) информирования о совершенных Клиентом операциях, требующих подтверждения Уполномоченным лицом, и невозможностью получить распоряжение о подтверждении/об отклонении операции Уполномоченным лицом в случае, если лицом, ответившим на звонок, Банка, неверно названы сведения, указанные в пп.2.5.3 настоящей Оферты.
- 4.4. Банк не несет ответственность за предоставление информации об операциях Клиента ненадлежащему лицу в случае передачи Уполномоченным лицом или Клиентом сведений о Соглашении о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций и его условиях третьим лицам.
- 4.5. Банк не несет ответственности в случае, если информация о счетах Клиента, Карте или проведенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации во время телефонного разговора между Банком и Уполномоченным лицом.

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

- 5.1. Все споры и разногласия между Сторонами, связанные или вытекающие из Соглашения о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций, разрешаются путем переговоров. Если переговоры не привели к согласию Сторон, спор подлежит рассмотрению в суде в порядке, предусмотренном действующем законодательством Российской Федерации.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ.

- 6.1. Соглашение о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций вступает в силу с даты его Акцепта Клиентом и Уполномоченным лицом и действует бессрочно.
- 6.2. Соглашение о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций может быть расторгнуто в любое время в одностороннем порядке:
- по инициативе Клиента в порядке, установленном п.2.2. настоящей Оферты.
 - по инициативе Уполномоченного лица на основании письменного уведомления о расторжении Соглашения о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций, направленного в адрес Банка, указанный на Официальном сайте Банка в сети интернет. Соглашение о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций будет считаться расторгнутым на следующий рабочий день после получения Банком письменного уведомления Уполномоченного лица.
- 6.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций в следующих случаях:
- при нарушении Клиентом условий Договора комплексного обслуживания Клиентов «Хайс» и/или действующего законодательства Российской Федерации;
 - при нарушении Клиентом или Уполномоченным лицом условий Соглашения о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций.
- О расторжении Соглашения о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций Банк уведомляет Клиента в Мобильном приложении «Хайс», Уполномоченное лицо посредством совершения телефонного звонка на абонентский номер, указанный в разделе 8 настоящей Оферты. Соглашение о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций считается расторгнутым с даты получения Клиентом и Уполномоченным лицом уведомления о расторжении Соглашения о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций, если иная дата расторжения не указана в уведомлении Банка.
- 6.4. Соглашение о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций с Клиентом и Уполномоченным лицом считается расторгнутым в случае расторжения Договора комплексного обслуживания Клиентов «Хайс». Дополнительное уведомление Клиенту и Уполномоченному лицу в данном случае не направляется.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

- 7.1. Полным и безоговорочным Акцептом настоящей Оферты является подписание Клиентом и Уполномоченным лицом настоящей Оферты.
- 7.2. Клиент и Уполномоченное лицо акцептуя настоящую Оферту подтверждают, что Уполномоченное лицо соответствует требованиям, определенным в п.2.3. настоящей Оферты.
- 7.3. Уполномоченное лицо подтверждает, что указанный в разделе 8 настоящей Оферты абонентский номер принадлежит Уполномоченному лицу и третьи лица не имеют доступа к нему.
- 7.4. Клиент и Уполномоченное лицо осознают, что на абонентский номер, указанный в разделе 8 настоящей Оферты, Банком будут сообщаться сведения, составляющие банковскую тайну, а также, что передача Банком информации с целью информирования об операциях Клиента влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.
- 7.5. Ни одна из Сторон не вправе передавать третьим лицам полностью или частично свои права и обязанности по Соглашению о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций без предварительного письменного согласия другой Стороны.
- 7.6. Соглашение о наделении статусом уполномоченного лица для подтверждения некоторых банковских операций подписывается Клиентом и Уполномоченным лицом собственноручно.

8. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ КЛИЕНТА И УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА

Клиент	Уполномоченное лицо
ФИО полностью _____	ФИО полностью _____
Дата рождения _____	Дата рождения _____
Адрес регистрации _____	Адрес регистрации _____
Адрес фактического проживания _____	Адрес фактического проживания _____
Документ, удостоверяющий личность: Вид документа _____	Документ, удостоверяющий личность: Вид документа _____
Серия _____ Номер _____	Серия _____ Номер _____
Выдан: _____	Выдан: _____
Дата выдачи документа _____	Дата выдачи документа _____
Код подразделения _____	Код подразделения _____
	Абонентский номер телефона для информирования об операциях: _____
_____ подпись / _____ ФИО	_____ подпись / _____ ФИО