

*УТВЕРЖДЕНО*  
*Правлением АО КБ «Модульбанк»*  
*(Протокол Правления № 25*  
*от 11.06.2020г)*

**СОГЛАШЕНИЕ**  
**об использовании портала и системы «Modulbank» АО КБ «Модульбанк», обработке персональных данных.**

Настоящее Соглашение определяет условия использования Пользователями/Клиентами/Уполномоченными представителями Клиентов (юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами), (далее- Пользователь) материалов и сервисов сайта [www.modulbank.ru](http://www.modulbank.ru) (далее - Ресурс) и обработки персональных данных АО КБ «Модульбанк» (далее— Банк).

**1. Общие условия:**

**1.1.** Использование материалов и сервисов Ресурса регулируется нормами действующего законодательства Российской Федерации.

**1.2.** Настоящее Соглашение является публичной офертой. Получая доступ к материалам Ресурса, а также направляя в Банк сведения и данные, Пользователь считается присоединившимся к настоящему Соглашению.

**1.3.** Администрация Ресурса вправе в любое время в одностороннем порядке изменять условия настоящего Соглашения. Такие изменения вступают в силу по истечении 3 (трех) дней с момента размещения новой версии Соглашения на сайте Банка. При несогласии Пользователя с внесенными изменениями он обязан отказаться от доступа к Ресурсу, прекратить использование материалов и сервисов Ресурса.

**1.4** Условия настоящего соглашения распространяются на всех пользователей Ресурса, в том числе Клиентов Банка, имеющих открытый расчетный счет в Банке.

**2. Обязательства Пользователя:**

**2.1.** Пользователь соглашается не предпринимать действий, которые могут рассматриваться как нарушающие российское законодательство или нормы международного права, в том числе в сфере интеллектуальной собственности, авторских и/или смежных правах, а также любых действий, которые приводят или могут привести к нарушению нормальной работы Ресурса и сервисов Ресурса.

**2.2.** Использование материалов Ресурса без согласия правообладателей не допускается (статья 1270 Г.К РФ). Для правомерного использования материалов Ресурса необходимо заключение лицензионных договоров (получение лицензий) от правообладателя. Правообладателем материалов, размещенных на Ресурсе, является Банк, если иное прямо не указано на сайте Банка в части какой-либо информации, дизайна, программного обеспечения.

**2.3.** При цитировании материалов Ресурса, включая охраняемые авторские произведения, ссылка на Ресурс обязательна (подпункт 1 пункта 1 статьи 1274 ГК РФ).

**2.4.** Комментарии и иные записи Пользователя на Ресурсе не должны вступать в противоречие с требованиями законодательства Российской Федерации и общепринятых норм морали и нравственности.

**2.5.** Пользователь предупрежден о том, что Банк не несет ответственности за посещение и использование им внешних ресурсов, ссылки на которые могут содержаться на сайте.

**2.6.** Пользователь согласен с тем, что Банк не несет ответственности и не имеет прямых или косвенных обязательств перед Пользователем в связи с любыми возможными или возникшими потерями или убытками, связанными с любым содержанием Ресурса, регистрацией авторских прав и сведениями о такой регистрации,

товарами или услугами, доступными на или полученными через внешние сайты или ресурсы либо иные контакты Пользователя, в которые он вступил, используя размещенную на Сайте информацию или ссылки на внешние ресурсы.

**2.7.** Пользователь принимает положение о том, что все материалы и сервисы Ресурса или любая их часть могут сопровождаться рекламой. Пользователь согласен с тем, что Банк не несет какой-либо ответственности и не имеет каких-либо обязательств в связи с такой рекламой.

### **3. Условия регистрации в системе Modulbank и предоставления услуги резервирования счета.**

**3.1.** Услуга регистрации в системе Modulbank и резервирования счета (далее—Услуга) предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

**3.2.** Услуга позволяет зарезервировать соответствующий счет в рублях РФ без личного присутствия Пользователя, зачислять денежные средства, перечисленные на полученный номер зарезервированного счета в течение срока резервирования, в день открытия банковского счета.

**3.3.** Для осуществления резервирования счета необходимо заполнить форму регистрации, указав в ней достоверную информацию.

**3.4.** Зарезервированный счет должен быть открыт в течение 5 (пяти) рабочих дней, с даты резервирования счета, путем подачи Заявления на присоединение к Договору комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank (далее — ДКО) с комплектом документов, необходимых для открытия банковского счета, требуемых в соответствии с ДКО, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**3.5.** Денежные средства, полученные Банком для зачисления на зарезервированный счет, зачисляются на номер зарезервированного счета в день открытия зарезервированного счета. В течение срока резервирования, указанного в п. 3.4. настоящего Соглашения, Банк принимает денежные средства для зачисления на зарезервированный счет Клиента.

**3.6.** В случае, если в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты резервирования счета, счет не был открыт, указанный счет автоматически аннулируется, денежные средства, поступившие в Банк для зачисления на зарезервированный счет, автоматически возвращаются отправителю. При этом Банк не несет ответственности за сроки возврата денежных средств отправителю, в случае, если счет отправителя в обслуживающей его кредитной организации закрыт на даты возврата денежных средств.

**3.7.** Банк не вправе открывать счет при наличии действующего решения налогового или таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента (в том числе, в любых иных кредитных организациях).

### **4. Обработка персональных данных:**

В целях резервирования счета, предварительной подготовки к заключению Договора комплексного обслуживания клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank, а также в целях проверки и оценки платежеспособности/благонадежности и/или финансового положения и/или деловой репутации Пользователя для оказания финансовых услуг, с целью направления информации о любых действующих и новых услугах Банка, иной информации о Банке по почте, направляемых посредством Viber, Push notifications, E-mail, Facebook, Telegram, WhatsApp, в тексте электронных писем, через систему Modulbank, телефону, в смс-сообщениях, а также на информирование в рекламных целях, о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка, любым, из указанных способов, равно как и на получение информации по указанным каналам связи Акционерным обществом Коммерческий Банк «Модульбанк» (Лицензия Банка России № 1927 от 16.03.2016, ОГРН 1022200525841 ИНН 2204000595, КПП

440101001; Местонахождение: Пл. Октябрьская, д. 1, Кострома, 156005 Россия) *Пользователь, присоединяясь к настоящему Соглашению и предоставляя персональные данные, однозначно заявляет следующее:*

**4.1.** Выражает 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), блокирование, удаление, уничтожение) следующих персональных данных: фамилии, имени, отчества, сведений о дате и месте рождения, реквизитов документа, удостоверяющего личность (сведений о серии, номере документа, о дате выдачи, о выдавшем органе), сведений об адресе места жительства (пребывания), номере мобильного/городского телефона, адресе электронной почты.

**4.2.** Выражает согласие на передачу Банком, предоставленных им Персональных данных третьим лицам для достижения целей, установленных Договором комплексного обслуживания, в целях осуществления информационного взаимодействия с партнерами Банка, а также с целью проверки и оценки платежеспособности для оказания финансовых услуг, а именно: ООО МКК "Финек" (119049, город Москва, Мытная улица, дом 28 строение 3, этаж 1 пом 2 ком 1 оф б), ООО «МодульДеньги» (127015, город Москва, Новодмитровская улица, дом 2 строение 1, эт/пом/ком 4/VVVI/2) , ООО «МодульКасса» (127015, город Москва, Новодмитровская улица, дом 2 строение 1, эт/пом/ком 4/XXXV/9), ООО «Первая Онлайн Бухгалтерия» (121205, город Москва, территория Сколково инновационного центра, улица Нобеля, дом 7, эт 3/пом 82/мес 6), ООО «ФБР24» (107113, город Москва, Сокольническая площадь, дом 4а, помещ. III комн. 34), ООО «Аванпост» (127015 г. Москва, ул. Новодмитровская, д. 2, корп. 1, эт/пом/ком 4/XXXV/12), Общество с ограниченной ответственностью «Лоджик Телеком» (124365, город Москва, город Зеленоград, улица Заводская, дом 1Б, строение 1, этаж 1, комната 5), ООО «ОСК» (119270, город Москва, Набережная Лужнецкая, дом 10А, строение 3, этаж 3, помещение 1, ком. 14), ООО «Инфобип» (125009, город Москва, Тверская улица, дом 14/1 строение 1, пом. I - комн. 4), Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Яндекс.Деньги", (115035, город Москва, улица Садовническая, дом 82, строение 2), КИВИ Банк (акционерное общество), (117648, г. Москва, Мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1).

**4.3.** Для пользователей, не заключивших с Банком Договор комплексного обслуживания, а также иных договоров с целью оказания Банком финансовых услуг, согласие на обработку персональных данных действует в течение срока, необходимого Банку для акцепта оферты Пользователя. При этом Пользователь выражает согласие в том, что согласие на обработку персональных данных, предоставленное им с целью направления информации о любых действующих и новых услугах Банка, иной информации о Банке, и информирования Пользователя в рекламных целях о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка, в указанной части действует в течение 5 (пяти) лет. Для Пользователей, заключивших в Банком Договор комплексного обслуживания, а также иные договоры с целью оказания Банком финансовых услуг, согласие на обработку персональных данных, в том числе предоставленных с целью направления информации о любых действующих и новых услугах Банка, иной информации о Банке, и информирования Пользователя в рекламных целях, о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка, действует в течение срока действия договора, а также в течение не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения любого из заключенных договоров. Пользователь 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.

**4.4.** Пользователь осознает и подтверждает, что в соответствии с Положением Центрального Банка России от 15.10.2015 499-П «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей

клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведения, указываемые в регистрационной форме, фиксируются и хранятся кредитной организацией в электронной базе данных в течение не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения отношений с клиентом, в том числе, но не ограничиваясь, в случае отказа клиента от открытия счета/отказа Банка в открытии клиенту счета.»

**4.5.** Предоставляя свои персональные данные в АО КБ «Модульбанк» Пользователь дает согласие на получение Банком кредитного отчета об основной части по кредитной истории с целью оценки благонадежности и/или финансового положения и /или деловой репутации в любом Бюро кредитных историй, с которым у Банка заключен договор, отчета по кредитной истории бенефициарных владельцев, отчета по кредитной истории единоличного исполнительного органа в рамках Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Настоящим Пользователь заявляет и гарантирует, что согласие от бенефициарных владельцев, согласие единоличного исполнительного органа на дачу согласия Банку на получение отчета по их кредитной истории в Бюро кредитных историй имеется.

**4.6.** Предоставляя свои данные в АО КБ «Модульбанк», Пользователь дает согласие на получение от Банка информации по почте, по телефону, по электронной почте, посредством сети Интернет, в том числе с использованием систем мгновенного обмена сообщениями и социальных сетей, или в виде СМС-сообщений/ПУШ-уведомлений, посредством Viber, Push notifications, E-mail, Facebook, Telegram, WhatsApp.

**4.7** Пользователь дает согласие на автоматизированную, а также неавтоматизированную обработку сведений о нем как об абоненте согласно перечню действий с персональными данными, в соответствии с п. 4.1 настоящего Соглашения следующими лицами: Общество с ограниченной ответственностью «М Дата» (115280 г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19), Публичное акционерное общество «Вымпел-Коммуникации» Российская Федерация, 127083, г. Москва, ул. Восьмого марта, дом 10, строение 14, ПАО МТС (109147, г.Москва, ул. Марксистская д.4); ООО «Т2 Мобайл» (108811, город Москва, километр Киевское шоссе 22-й (п Московский), домовладение 6 строение 1, этаж 5 комната 33); ПАО «Мегафон», 127006, г. Москва, пер. Оружейный, д.41, - в целях оценки платежеспособности, а также передачу Банку результата обработки и следующих сведений об абоненте: абонентские номера и другие данные, позволяющие идентифицировать абонента или его окончное оборудование, сведения баз данных систем расчета за оказанные услуги связи, в том числе о соединениях, трафике, блокировках, тарифном плане и платежах абонента. Пользователь подтверждает свое согласие на передачу в Банк вышеуказанными лицами результата обработки, указанной в настоящем согласии информации, полученного на основании исключительно автоматизированной обработки данных, информации об оказанных услугах связи, платежах за эти услуги.

**4.8.** В целях согласий, данных в разделе 4 настоящего Соглашения следующие определения имеют следующие значения: Банк — означает АО КБ «Модульбанк», Персональные данные — данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ), фамилия, имя, отчество, адрес места жительства (пребывания), дата рождения, место рождения, номер мобильного/городского телефона, адрес электронной почты.

**4.9.** Присоединяясь к настоящему Соглашению, Пользователь подтверждает, что уведомлен о том, что с целью, в том числе, но не ограничиваясь, контроля качества обслуживания в Банке, фиксации обращений Пользователей в Банк по спорным и/или претензионным вопросам, обеспечения безопасности, денежных средств Пользователей, а также пресечения попыток получения доступа к средствам управления Счетом/Счетами Пользователей мошенническим путем, Банком ведется аудиозапись телефонных разговоров

с Пользователями, а также выражает свое согласие о ведении Банком аудиозаписи телефонных разговоров. Банк вправе хранить аудиозаписи телефонных разговоров с Пользователями не менее 5 лет с даты их создания (записи).

**5. Прочие условия:**

**5.1.** Все споры и разногласия между Банком и Пользователем решаются путем переговоров. При не достижении Сторонами взаимоприемлемого решения, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде Костромской области.

**5.2.** Если какое-либо положение настоящего Соглашения будет признано недействительным, остальные положения остаются неизменными и сохраняют полную силу и действие.

**5.3.** Если Банк не осуществляет какое-либо право, либо прямо не запрещает воздержаться от каких-либо действий в связи с использованием портала и системы «Modulbank» и соблюдением положений настоящего Соглашения, это не считается отказом от такого права или обязанности Пользователя воздержаться от соответствующих действий.

**5.4.** Пользователь подтверждает, что ознакомлен со всеми пунктами настоящего Соглашения и безусловно принимает их.

**5.5** Настоящее Соглашение регулируется законодательством Российской Федерации.