ozon банк

Правила банковского обслуживания бизнеса

опубликованы 11 апреля 2024 года

СТРУКТУРА

1.	Основные положения	3
2.	Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса»	3
	2.1. Заключение Договора.....	3
	2.2. Исполнение Договора.....	5
	2.3. Расторжение Договора.....	7
3.	Правила открытия, ведения и закрытия Счёта	7
	3.1. Общие положения.....	7
	3.2. Открытие Счёта.....	7
	3.3. Ведение Счёта.....	9
	3.4. Закрытие Счёта по инициативе Клиента.....	9
	3.5. Закрытие Счёта по инициативе Банка и иным основаниям.....	9
4.	Правила осуществления переводов	10
	4.1. Общие положения о переводе денежных средств.....	10
	4.2. Операционный день.....	13
	4.3. История (лента) операций.....	13
	4.4. Виды распоряжений и порядок их исполнения.....	13
	4.5. Ограничения переводов денежных средств.....	17
	4.6. Очереди распоряжений.....	18
5.	Тарифы	19
6.	Дополнительные сервисы	19
	6.1. Общие положения.....	19
	6.2. Бухгалтерия.....	19

1. Основные положения

1.1. Правила банковского обслуживания бизнеса (далее по тексту также – Правила):

1.1.1. являются составной частью Клиентских правил, размещенных на сайте в сети Интернет по адресу: <https://finance.ozon.ru/>;

1.1.2. распространяются на Предпринимателей (в том числе в случае, если Предприниматель по тексту Правил именуется в значении «Клиент») и Клиентов – юридических лиц, которые заключили Базовый договор с личным присутствием и заключили (или намерены заключить) Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» (далее по тексту также – Договор) с Обществом с ограниченной ответственностью «ОЗОН Банк» (ОГРН 1227700133792, Российская Федерация, 123112, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10, этаж 19; далее по тексту – Банк);

1.1.3. определяют условия и порядок оказания Клиенту услуг в рамках Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса».

1.2. В связи с тем, что Ozon Счёт для бизнеса по своей сути представляет собой функционал Системы ДБО, к правоотношениям Сторон в части, не противоречащей Правилам, применяются Общие положения Клиентских правил, в том числе определяющие порядок использования Системы ДБО.

1.3. Если прямо не предусмотрено иное, термины, применяемые в Правилах, используются и подлежат толкованию в соответствии с Клиентскими правилами.

1.3.1. В рамках Правил термин «Счёт» применяется в значении термина «Ozon Счёт для бизнеса».

1.4. В части, не урегулированной Правилами, применяются Клиентские правила (включая Общие положения Клиентских правил).

1.5. Во всем, что не урегулировано Правилами, действует законодательство РФ, независимо от местонахождения Клиента и (или) органов его управления.

1.6. Если какое-либо из положений Правил по какой-либо причине станет недействительным, это не затрагивает действительность других положений Правил.

2. Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса»

2.1. Заключение Договора

2.1.1. Порядок заключения Базового договора с личным присутствием установлен в разделе «Порядок заключения, изменения и расторжения договоров» Общих положений Клиентских правил. Очередность совершения Клиентом действий по его заключению определяется Клиентскими правилами.

2.1.2. Для заключения Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» Клиент (единоличный исполнительный орган Клиента – юридического лица) должен предварительно заключить с Банком Базовый договор с личным присутствием в порядке, установленном Клиентскими правилами. Одобрением (акцептом) Банка заявления (оферты) Клиента на заключение Базового договора с личным присутствием признается предоставление Банком функциональных возможностей по формированию Пароля. Клиент уведомлен, что расторжение Базового договора с личным присутствием влечет невозможность исполнения Банком Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» и является безусловным основанием для его расторжения.

2.1.3. При наличии у Банка соответствующей технической возможности, Клиент – юридическое лицо, имеющее намерение заключить Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса», должен совершить следующие действия:

- успешно пройти процесс предоставления сведений, в рамках заключения Договора об использовании "Ozon Счёт для бизнеса", используя электронную подпись, полученную в рамках Соглашения об использовании ЭП;
- посредством Системы ДБО (возможность совершения данного действия определяется интерфейсом), своевременно, направить в Банк заявление (оферту) о заключении Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» и открытии расчётного счёта и о заключении Договора об использовании «Ozon Карта» с предоставлением Банковского сервиса по форме, установленной Банком, подписанное ЭП Клиента;
- успешно пройти процесс предоставления иных документов и (или) сведений, на условиях и в порядке, установленном Банком, в том числе предоставить документы и (или) сведения, запрашиваемые Банком для целей принятия Клиента на обслуживание с предоставлением Банковского сервиса.

2.1.4. В результате совершения действий, предусмотренных данным разделом, Клиент должен предоставить в Банк информацию необходимую для прохождения Идентификации и (или) предусмотренную соответствующим интерфейсом. Очередность и возможность совершения действий определяется интерфейсом

2.1.5. В процессе совершения действий, предусмотренных данным разделом, от Клиента может потребоваться подтвердить принадлежность Авторизованного номера с помощью OTP и (или) осуществить иные действия, предусмотренные интерфейсом.

2.1.6. В случае если Клиент, в рамках текущего Сеанса связи, совершил только часть вышеуказанных действий, Банк вправе предоставить Клиенту возможность осуществить оставшиеся действия позже, в рамках других Сеансов связи. Банк вправе, в любой момент, потребовать от Клиента повторно (изначально) осуществить все действия, предусмотренные данным разделом Клиентских правил.

2.1.7. Запрос отправки OTP на Авторизованный номер в процессе присоединения к Клиентским правилам и заключения Базового договора, и (или) совершение Клиентом действий, направленных на заключение, исполнение Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» однозначно подтверждает, что Клиент ознакомился и согласен со всеми положениями Клиентских правил, включая настоящие Правила.

2.1.8. Заключение Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» доступно для зарегистрированных в установленном законодательством РФ порядке:

- Клиентов – юридических лиц (зарегистрированных в форме общества с ограниченной ответственностью);
- Клиентов – индивидуальных предпринимателей, являющихся налоговыми резидентами РФ (и не имеющими налогового резидентства иных государств) и гражданами РФ.

2.1.9. Заключение с Клиентом Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ путем присоединения к Правилам в их действующей редакции при соблюдении следующих условий:

- предоставление Клиентом документов и сведений, необходимых для осуществления Идентификации при личном присутствии;
- предоставление в Банк заявления (оферты) о заключении Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» по форме, установленной Банком, подписанного ЭП Клиента;
- предоставление документов и (или) сведений, запрашиваемых Банком для целей принятия Клиента на обслуживание;
- наличие заключенного между Клиентом и Банком Базового договора с личным присутствием.

2.1.10. Очередность совершения Клиентом действий по заключению с Банком Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» определяется интерфейсом Системы ДБО и Клиентскими правилами.

2.1.11. Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» является неотъемлемой частью Клиентских правил и представляет собой совокупность документов: настоящие Правила, заявление о заключении Договора, подписанное ЭП Клиента и принятое Банком, Тарифы.

2.1.12. Заявление о заключении Договора считается принятым Банком, а Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» заключенным с момента размещения Банком в Системе ДБО сведений об открытии Счёта.

2.1.13. В случае, если Банк не принимает заявление (оферту) Клиента о заключении Договора, Банк предоставляет Клиенту информацию о невозможности заключения Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» с учетом положений, установленных разделом «Порядок информационного взаимодействия» Общих положений Клиентских правил.

2.2. Исполнение Договора

2.2.1. Оказание банковских услуг Клиентам осуществляется только с использованием Системы ДБО после принятия Клиентов на обслуживание Банком. Отсутствие в интерфейсе Системы ДБО возможности подключения или предоставления какой-либо банковской услуги означает, что данная услуга Банком в этот момент не предоставляется. В рамках Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» Клиент вправе использовать только одну Систему ДБО и открыть только один Счёт. При наличии технической возможности и, если это предусмотрено соответствующим интерфейсом, Банк также вправе предоставить возможность использования функционала Системы ДБО в рамках Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» в целях заключения между Клиентом и Банком иных договоров на предоставление банковских продуктов.

2.2.2. Любые действия, производимые посредством Системы ДБО, осуществляются только Клиентом (единоличным исполнительным органом или Уполномоченным представителем Клиента — юридического лица). Лицом, имеющим право распоряжаться денежными средствами, является Клиент.

2.2.3. При наличии технической возможности и, если это предусмотрено соответствующим интерфейсом, Банк также вправе предоставить возможность использования функционала Системы ДБО в рамках Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» Уполномоченному представителю Клиента в т.ч. возможность использования Системы ДБО в целях распоряжения денежными средствами.

При использовании Уполномоченным представителем Клиента функционала Системы ДБО применяются положения об Электронной подписи, предусмотренные Клиентскими правилами.

Все действия Уполномоченного представителя Клиента, совершенные посредством Системы ДБО, в том числе с использованием корректно-введенных (использованных) Аутентификационных данных, в рамках Сеанса связи, имеют юридическое значение, а Электронные документы, прямо или косвенно формируемые и (или) направляемые Уполномоченным представителем Клиентом считаются подписанными Электронной подписью.

2.2.4. Клиент заверяет и гарантирует, что для заключения и исполнения Договора получил все необходимые согласия, одобрения и разрешения, получение которых необходимо в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, учредительными и локальными документами Клиента.

2.2.5. В случае, если Клиент дает поручение Банку направить уведомление в адрес Ozon об открытии банковского счёта и его реквизитов в Банке и (или) согласие на изменение реквизитов банковского счёта для осуществления расчетов по Договору для Продавцов на Платформе Ozon и (или) Агентскому договору для ПВЗ, Банк вправе при наличии технической возможности на момент такого поручения осуществить от имени Клиента направление в адрес Ozon соответствующего уведомления и (или) согласия об изменении реквизитов банковского счёта, используемого в рамках заключенного между Клиентом и Ozon Договора для Продавцов на Платформе Ozon и (или) Агентского договора для ПВЗ.

2.2.6. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, составляющие тайну банковского счёта и проводимых операций по Счёту, а также сведения о Клиенте партнерам Банка, указанным в Перечне третьих лиц, с которыми у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, оказывающим услуги Банку в целях улучшения клиентского опыта, в том числе при использовании Системы ДБО, а также доступности финансовых сервисов в целом.

2.2.7. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые сведения и (или) документы компетентным органам и (или) финансово-кредитным учреждениям, в которых Банк имеет корреспондентские счета, по их запросам в целях осуществления расчетов по операциям Клиента.

2.2.8. Клиент принимает на себя обязательство обеспечить наличие надлежащим образом оформленных согласий третьих лиц, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, на обработку (включая автоматизированную обработку) их персональных данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

2.2.9. Клиент обязан извещать Банк посредством Системы ДБО обо всех указанных ниже событиях не позднее семи рабочих дней с даты соответствующего события:

- об изменении фамилии, имени, отчества, данных документов, удостоверяющих личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента, а также представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;
- об изменении сведений и документов, подлежащих установлению при открытии Счёта и/или заключении Договора в целях идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;
- о введении любой из процедур Банкротства либо о намерении инициировать такую процедуру самостоятельно, получении информации об инициировании процедуры любым из кредиторов, о прекращении производства по делу о Банкротстве;
- об изменении контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору;
- о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;
- о появлении у Клиента признаков, позволяющих судить о нем как об иностранном налогоплательщике.

Риски, возникшие в связи с непредставлением или несвоевременным представлением указанной информации, Клиент берет на себя. Клиент несет ответственность за достоверность и правильность документов и сведений, предоставленных Банку для заключения Договора, а также для последующего исполнения Договора и использования функционала Системы ДБО.

2.2.10. Клиент обязан предоставлять документы и информацию, необходимые для обновления идентификационных сведений в объеме и в сроки согласно законодательству РФ и требованиям Банка до проведения в Банке операций с использованием Счёта.

2.2.11. Клиент уведомлен и согласен, что в предусмотренных Клиентскими правилами случаях заявление об открытии Счёта может быть направлено в Банк представителем Клиента при наличии дополнительно заключенного между таким представителем и Банком отдельного соглашения.

2.2.12. Банк вправе запрашивать у Клиента сводную обновленную информацию о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах по установленной Банком форме, а Клиент обязан представить Банку такую информацию в сроки, установленные Банком в запросе. Банк имеет право направлять соответствующие запросы на представление обновленной информации в Системе ДБО, при этом запрос считается полученным Клиентом в момент его отправки Банком в Системе ДБО.

2.2.13. Банк имеет право запрашивать у Клиента сведения, документы и информацию, касающиеся проводимых Клиентом финансовых операций с использованием банковских услуг, предоставляемых в соответствии с Договором, а Клиент обязан предоставить запрошенные сведения, документы и информацию в сроки, установленные Банком в запросе. Банк вправе блокировать (отказывать в осуществлении) операции Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Договором, а также в случае нарушения Клиентом настоящего пункта Правил.

2.3. Расторжение Договора

2.3.1. Особенности расторжения Базового договора с личным присутствием установлены в разделе «Порядок заключения, изменения и расторжения договоров» Общих положений Клиентских правил.

2.3.2. Клиент вправе расторгнуть Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» в порядке, установленном Правилами, при этом Базовый договор с личным присутствием расторгается только в том случае, если у Клиента отсутствуют иные заключенные с Банком договоры на предоставление банковских продуктов в рамках Клиентских правил.

2.3.3. Закрытие Клиентом Счёта приравнивается к расторжению Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» по инициативе Клиента, при этом в случае, если у Клиента открыто несколько Счетов в рамках указанного Договора, то закрытие последнего из открытых Счетов является основанием для расторжения Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» и поручением Клиента на расторжение Базового договора с личным присутствием (с учётом особенностей, установленных настоящим разделом Правил).

2.3.4. Клиент также вправе расторгнуть Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» в случае несогласия с изменениями, вносимыми Банком в Правила. В этом случае Клиент должен представить в Банк заявление о расторжении Договора посредством Системы ДБО. Если Клиент не представит указанное заявление до вступления в силу новой редакции Правил, то это будет считаться согласием Клиента с новой редакцией Правил.

3. Правила открытия, ведения и закрытия Счёта

3.1. Общие положения

3.1.1. Открытие и ведение Счёта осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также условиями Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» и внутренними нормативными документами Банка.

3.1.2. Банк обязан хранить тайну банковского счёта, операций по Счёту и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям Клиента, а также сведения о Клиенте, в том числе, персональные данные, предоставленные Клиентом, сведения о финансово-хозяйственной деятельности Клиента, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных Договором и (или) законодательством РФ.

3.2. Открытие Счёта

3.2.1. Банк открывает Клиенту Счёт при одновременном соблюдении следующих условий:

- выполнения Клиентом (представителем Клиента) требований, предъявляемых Банком к документам и сведениям, необходимым для заключения Договора (открытия Счёта) в порядке, установленном Клиентскими правилами;
- отсутствия в Банке информации о решениях государственных и иных органов, препятствующих открытию Счёта и (или) иным основаниям, предусмотренным законодательством РФ.

3.2.2. Счёт открывается Банком в валюте, предусмотренной Тарифами.

3.2.3. Порядок определения номера Счёта, в том числе его изменение Банком в одностороннем порядке, осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России. В случае изменения номера Счёта в срок не позднее семи календарных дней с даты изменения номера Счёта Банк сообщает Клиенту новый номер Счёта путем направления уведомления в Системе ДБО.

3.2.4. Банк вправе при наличии технической возможности предоставить Клиенту (потенциальному Клиенту) услугу Резервирования Счёта посредством заполнения электронной заявки по установленной Банком форме, предусмотренной соответствующим интерфейсом либо информационной системой Ozon. Резервирование Счёта осуществляется Банком на следующих условиях:

- Зарезервированный Счёт должен быть открыт Клиентом (потенциальным Клиентом) в течение 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней с даты Резервирования путем заключения с Банком Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» в установленном Клиентскими правилами порядке. В случае, если в течение указанного срока с даты Резервирования Счёт не был открыт, то Резервирование Счёта прекращается, а электронная заявка аннулируется.
- В течение срока Резервирования Банк принимает денежные средства для последующего зачисления на зарезервированный Счёт, при этом платежи по зарезервированному Счёту Банком не проводятся — денежные средства, перечисленные Клиенту (потенциальному Клиенту) по реквизитам зарезервированного Счёта, подлежат возврату банку отправителя не позднее следующего операционного дня, но в любом случае хранятся в Банке не более 5 (пяти) рабочих дней, и по истечении указанного срока, если Счёт Клиентом (потенциальным Клиентом) не открыт, денежные средства, полученные для зачисления на зарезервированный Счёт, возвращаются отправителю. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента (потенциального Клиента), если на дату возврата денежных средств отправителю, Счёт отправителя закрыт или у него изменились реквизиты. Если в течение указанного срока с момента поступления денежных средств на зарезервированный Счёт, он будет открыт, денежные средства подлежат зачислению на открытый Счёт в сроки, установленные действующим законодательством РФ.
- Банк уведомляет Клиента (потенциального Клиента) о Резервировании Счёта и поступлении денежных средств для зачисления на зарезервированный Счёт по предоставленным Клиентом (потенциальным Клиентом) каналам связи, при этом все риски, связанные с использованием данных каналов связи и возможностью разглашения конфиденциальной информации, Клиент (потенциальный Клиент) принимает на себя.
- Банк может отказать в Резервировании Счёта в одностороннем порядке без объяснения причин.
- Банк также может отказать в открытии зарезервированного Счёта в случаях, установленных внутренними документами Банка, в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.2.5. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счёте, осуществляется Клиентом (потенциальным Клиентом) исключительно с использованием ЭП в Системе ДБО без предоставления в Банк распоряжений Клиента (потенциального Клиента) на бумажном носителе, карточка образцов подписей при заключении Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» не оформляется.

3.3. Ведение Счёта

3.3.1. Клиент распоряжается денежными средствами в пределах остатка денежных средств, имеющихся на Счёте, без ограничений, за исключением случаев применения мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счёте, предусмотренных законодательством РФ и Клиентскими правилами.

3.3.2. Перевод денежных средств осуществляется Банком по распоряжениям Клиента в электронном виде, подписанным ЭП с использованием Системы ДБО.

3.3.3. В установленных законодательством РФ случаях Банк осуществляет перевод денежных средств по распоряжениям на бумажных носителях.

3.3.4. В исключительных случаях, когда использование ЭП в Системе ДБО невозможно, для распоряжения находящимися на Счёте денежными средствами может быть оформлена карточка с образцами подписей и оттиска печати (без нотариального свидетельствования подлинности содержащихся в ней подписей в присутствии сотрудника Банка, уполномоченного оформлять карточку, или удостоверенная нотариально) в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. О возникновении таких обстоятельств, и необходимости оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати одна из Сторон направляет другой Стороне уведомление посредством Системы ДБО либо иным предусмотренным Клиентскими правилами способом.

3.4. Закрытие Счёта по инициативе Клиента

3.4.1. Договор в части правоотношений, вытекающих из Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса», расторгается по заявлению Клиента в любое время способами, определенными в настоящем пункте Правил с учётом общих положений раздела «Порядок заключения, изменения и расторжения договоров» Общих положений Клиентских правил.

3.4.2. Заявлением о закрытии Счёта считается письменное волеизъявление Клиента расторгнуть Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» (закрыть Счёт), направленное в Банк посредством Системы ДБО и содержащее информацию о Счёте, который подлежит закрытию.

3.4.3. В случае наличия на Счёте денежных средств, заявление о закрытии Счёта также должно содержать волеизъявление Клиента на перечисление денежных средств, находящихся на Счёте, и реквизиты, необходимые для их перечисления.

3.4.4. Принятие Банком заявления о закрытии Счёта является основанием для расторжения Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса». Закрытие Счёта не освобождает Клиента от обязанности уплаты сумм задолженности перед Банком.

3.4.5. Договор считается расторгнутым, а Счёт закрытым после урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом, включая осуществление перевода остатка денежных средств с закрываемого Счёта на другой счёт, указанный в заявлении, или иной счёт, предусмотренный Клиентскими правилами. Настоящим Клиент также поручает Банку в порядке длящегося распоряжения при поступлении денежных средств на Счёт Клиента, подлежащий закрытию, до момента расторжения Договора и закрытия Счёта, осуществить перевод данных денежных средств на счёт, указанный в заявлении на закрытие Счёта или иной счёт, предусмотренный Клиентскими правилами.

3.5. Закрытие Счёта по инициативе Банка и иным основаниям

3.5.1. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счёте Клиента и операций по этому Счёту, Банк вправе отказаться от исполнения Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса», предупредив об этом Клиента путем направления уведомления через Систему ДБО. В этом случае, Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Счёт Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

3.5.2. Банк вправе расторгнуть Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с законодательством РФ в области ПОДФТ. В этом случае Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о его расторжении. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» до дня, когда указанный Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счёту Клиента, за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных ст. 859 Гражданского кодекса РФ.

3.5.3. В случае непредставления Клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций информации, запрашиваемой Банком в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса РФ, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с ним Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» и прекратить оказание всех финансовых услуг по Договору на основании п. 7 ст. 142.4 Налогового кодекса РФ, с учетом положений Гражданского кодекса РФ.

3.5.4. В случае, если в результате проведения мер, предусмотренных п. 1 ст. 142.4 Налогового кодекса РФ, Банк выявит недостоверность или неполноту представленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации, Банк вправе расторгнуть Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» и прекратить оказание всех финансовых услуг по Договору на основании п. 8 ст. 142.4 Налогового кодекса РФ.

3.5.5. Распоряжение не востребованным остатком денежных средств осуществляется в соответствии с положениями ст. 859 Гражданского кодекса РФ.

3.5.6. По требованию Банка Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» также может быть расторгнут судом в порядке, установленном п. 4 ст. 859 Гражданского кодекса РФ.

4. Правила осуществления переводов

4.1. Общие положения о переводе денежных средств

4.1.1. Если иное не предусмотрено Клиентскими правилами, Банк зачисляет поступающие на Счёт Клиента денежные средства, выполняет распоряжения Клиента об их перечислении со Счёта, совершает другие банковские операции, предусмотренные для Счетов данного вида в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Клиентскими правилами.

4.1.2. Клиент несет ответственность за достоверность и правильность предоставляемых Банку документов и сведений для открытия Счёта и осуществления операций по Счёту.

4.1.3. В случае перечисления Клиентом денежных средств из других кредитных организаций или от третьих лиц, все риски, связанные с возможной задержкой в поступлении указанных денежных средств не по вине Банка, принимает на себя Клиент. Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств из других кредитных организаций или от третьих лиц.

4.1.4. Банком не оказываются услуги по выдаче и (или) внесению наличных денежных средств через кассу Банка. Оказание услуг Банком в рамках Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» осуществляется с использованием Системы ДБО в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федеральных законов предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками.

4.1.5. Клиент предоставляет Банку право на составление платежных документов от имени Клиента. Платежные документы составляются Банком на основании соответствующего распоряжения Клиента о переводе денежных средств.

4.1.6. Предоставленное в Банк распоряжение Клиента на проведение операций по Счёту является для Банка обязательным к исполнению, если составлено в соответствии с действующим законодательством РФ, требованиями Правил, подписано уполномоченными лицами, не вызывает сомнений в его подлинности, не содержит слов или знаков, допускающих двойное толкование. Несоблюдение этих требований или одного из них дает Банку право отказать Клиенту в исполнении распоряжений по Счёту.

4.1.7. Распоряжения получателей денежных средств должны быть оформлены в соответствии с требованиями к оформлению платежных документов, предусмотренными нормативными документами Банка России. Распоряжения, оформленные с нарушением этих требований, а также содержащие неправильные или неполные реквизиты, Банком не исполняются и подлежат возврату получателям денежных средств. Банк принимает распоряжения получателей средств как непосредственно от получателей, так и от банков получателей.

4.1.8. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, в распоряжениях, предусматривающих валютные операции, должна указываться информация, предназначенная для целей валютного контроля; объем этой информации и порядок ее указания определяется Банком России. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, Банк также проверяет соответствие реквизитов распоряжения информации, ранее предоставленной в Банк для целей валютного контроля.

4.1.9. Клиент обязан производить операции по Счёту, в частности, оформлять распоряжения для произведения операций в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, режимом Счёта, а также Клиентскими правилами. При оформлении распоряжений Клиент обязан указывать цель (назначение) операции, а также представлять Банку все документы и информацию, необходимые для обеспечения Банком соблюдения валютного законодательства и законодательства РФ в области ПОДФТ. Объем и формат указанной информации и документов определяется по усмотрению Банка на основе действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов. Банк принимает к исполнению распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счёта только при соблюдении Клиентом указанного требования.

4.1.10. Клиент обязан предоставить Банку через Систему ДБО в указанный в запросе Банка срок копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой производится операция по Счёту (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема-передачи товаров, акты выполнения работ/услуг, декларации на товары, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, налоговые декларации за указанный в запросе период и (или) иные запрошенные Банком документы, а также письменные разъяснения Клиента по операциям).

4.1.11. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание документов, возникшие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.

4.1.12. Все риски и иные неблагоприятные последствия в связи с нарушением установленной обязанности Клиента по своевременной актуализации (исправлению неверных) реквизитов распоряжения Клиента, несет Клиент. При этом комиссия, уплаченная Клиентом за осуществление Банком операции, не подлежит возврату.

4.1.13. При осуществлении переводов Клиента Банк не несет ответственность в случае, если сторонними банками-корреспондентами удержана комиссия из суммы переводимых Клиентом денежных средств.

4.1.14. В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов Клиента (перечень необходимых реквизитов устанавливается Банком в соответствии с требованиями Банка России), а также в иных случаях, когда у Банка возникают сомнения относительно указанного документа, Банк возвращает денежные средства плательщику в следующий операционный день либо осуществляет необходимые уточнения.

4.1.15. Банк не несет ответственности за задержку или невыполнение распоряжений Клиента в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим компетентным органом РФ.

4.1.16. При поступлении платежных документов с неполными, неточными или ошибочными реквизитами Клиента, а также при наличии у Банка обоснованных сомнений в соответствии операции действующему законодательству РФ, Банк уточняет детали операции и либо зачисляет денежные средства на Счёт Клиента, либо производит их возврат. В обоих случаях Банк не несет ответственность за просрочку в зачислении или незачислении денежных средств Клиента.

4.1.17. Банк отказывает в зачислении денежных средств на Счёт в случае если у Банка есть основания полагать, что такое зачисление может повлечь / повлечёт за собой хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- признание Банком факта нарушения Клиентом правил использования ЭСП;
- подозрение у Банка в нарушении Клиентом правил использования ЭСП;
- Блокировку.

4.1.18. В случае если у Банка имеются обоснованные сомнения в подлинности распоряжения, предоставленного Клиентом в Банк, либо при наличии в Банке информации, подтвержденной документально, о наличии у Клиента ситуации, при которой не представляется возможным однозначно установить лицо, имеющее право от имени Клиента распоряжаться денежными средствами на Счёте, Банк в целях защиты интересов Клиента вправе не осуществлять перевод денежных средств со Счёта на основании такого распоряжения до момента, когда Банку будет предоставлено однозначное подтверждение разрешения такой ситуации, а в случае наличия обоснованных сомнений в подлинности распоряжения – до момента, когда Банку будет предоставлено однозначное подтверждение подлинности такого распоряжения, либо когда утратят силу основания возникновения сомнений в его подлинности. При этом Банк не несет ответственности за последствия, которые наступят или могут наступить для Клиента в связи с неисполнением Банком распоряжения при наличии указанных обстоятельств.

4.1.19. Сумма комиссионного вознаграждения по неисполненным, но принятым Банком к исполнению распоряжениям Клиента, отображаемая в интерфейсе Системы ДБО при формировании распоряжений, является информационной и может измениться на момент исполнения распоряжения Банком в случаях, установленных Клиентскими правилами и (или) Тарифами.

4.1.20. Денежные средства, возвращенные по исполненным распоряжениям Клиента вследствие ошибочных платежных реквизитов либо по запросу об аннулировании операции, зачисляются на Счёт Клиента в сумме, полученной Банком. Если возврат денежных средств осуществляется по операции, валюта которой была отлична от валюты Счёта Клиента (списанного со Счёта в эквиваленте валюты операции), то зачисление денежных средств возврата на Счёт Клиента осуществляется в эквиваленте суммы возврата по курсу и на условиях Банка.

4.1.21. В случае возникновения ситуации, когда по техническим причинам осуществлено проведение операций по Счёту на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счёте (технический овердрафт), Клиент обязуется вернуть сумму причитающихся Банку денежных средств в полном объеме не позднее семи дней, следующих за днем проведения такой операции.

4.2. Операционный день

4.2.1. Операционный день регулируется внутренними нормативными документами Банка и доводится до сведения Клиентов в Клиентских правилах.

4.2.2. Продолжительность операционного дня устанавливается с 08:00 до 19:00 по московскому времени (UTC+3) в рабочие дни согласно законодательству РФ.

4.2.3. Распоряжения Клиента и распоряжения иных лиц, поступившие в Банк в течение операционного дня, принимаются Банком к исполнению текущим операционным днем, а поступившие после окончания операционного дня – принимаются Банком к исполнению следующим операционным днем.

4.2.4. Если иное не предусмотрено Клиентскими правилами, Банк зачисляет поступившие для Клиента денежные средства/списывать со Счёта денежные средства Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законодательством РФ.

4.2.5. Банк вправе в одностороннем порядке изменить продолжительность операционного дня, а также сроки исполнения распоряжений, уведомив Клиента в порядке, установленном Общими положениями Клиентских правил.

4.3. История (лента) операций

4.3.1. Уведомления, подтверждающие совершенные операции, предоставляются в виде истории (ленты) операций посредством функционала Системы ДБО в соответствии с подразделом «Информирование об операциях» раздела «Система ДБО» Общих положений Клиентских правил.

4.3.2. Клиент обязан своевременно проверять произведенные Банком записи (операции), отраженные в истории (ленте) операций, и в случае обнаружения ошибочно зачисленных денежных средств – незамедлительно сообщать об этом Банку.

4.3.3. Клиент вправе сформировать выписку по Счёту с использованием функционала Системы ДБО за период времени, доступный на момент формирования выписки в интерфейсе Системы ДБО.

4.3.4. Банк вправе при наличии технической возможности осуществлять дополнительное информирование Клиента об операциях по Счёту посредством Push-уведомлений / SMS-сообщений в порядке, установленном подразделом «Комиссии, вознаграждения, а также иные выплаты» раздела «Правила применения Тарифов» Общих положений Клиентских правил.

4.4. Виды распоряжений и порядок их исполнения

4.4.1. Основанием проведения операций по Счёту Клиента является соответствующее распоряжение Клиента или другие основания, прямо установленные действующим законодательством РФ и Правилами.

4.4.2. При осуществлении безналичных переводов по Счёту допускаются расчеты платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями, платежными ордерами, банковскими ордерами, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

4.4.3. Банк проводит контроль достаточности денежных средств на Счёте следующим образом:

- до 19 час. 00 мин. московского времени рабочего дня получения распоряжений – при исполнении распоряжений, поступивших в рамках операционного дня;
- до 19 час. 00 мин. московского времени следующего рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения – при исполнении распоряжений, поступивших позднее операционного дня.

4.4.4. Контроль достаточности денежных средств на Счёте проводится Банком многократно.

4.4.5. Порядок исполнения Банком платежных поручений:

- Платежное поручение действительно для представления в Банк в течение десяти календарных дней, не считая даты его выписки, указанной в платежном поручении.
- В исключительных случаях, установленных Клиентскими правилами, Банком принимаются платежные поручения на бумажном носителе, при этом датой приёма признается дата штампа, проставленного Банком на поручении.
- Дата и время фактического поступления в Банк платежных поручений, переданных с использованием Системы ДБО, фиксируются Системой ДБО автоматически.
- Распоряжения Клиента по Счёту принимаются Банком независимо от наличия на Счёте денежных средств и исполняются в пределах доступного остатка денежных средств на Счёте, при этом Банк проводит контроль достаточности денежных средств на Счёте, в том числе многократный, в установленном Правилами порядке.
- Исполнению подлежат только те распоряжения, которые оформлены и представлены в Банк в соответствии с требованиями и условиями, предусмотренными Правилами, а также содержат полные и правильные реквизиты, необходимые Банку для их исполнения.
- При недостаточности денежных средств на Счёте для полной оплаты распоряжения Клиента, по окончании операционного дня распоряжение подлежит возврату Клиенту за исключением поручений 1-4 очередности платежей, а также поручений 5 очередности платежей на перечисление денежных средств в бюджетную систему РФ.
- Распоряжения Клиента исполняются не позднее операционного дня, следующего за днем их поступления в Банк.
- Распоряжения, поступившие в Банк позже операционного дня, исполняются в операционный день, следующий за днем их получения Банком, за исключением распоряжений, по которым требуется предоставление документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством РФ, которые исполняются Банком после их предоставления Клиентом.
- При недостаточности денежных средств на Счёте для исполнения распоряжения (5 очередности платежей) Клиента с учётом суммы комиссионного вознаграждения за его исполнение, Банк вправе отказать Клиенту в его исполнении, если иное не установлено Клиентскими правилами. Контроль достаточности денежных средств на Счёте осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения с учетом сумм комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.
- Платежные поручения, не отвечающие требованиям и (или) подлежащие возврату в соответствии с Правилами, Банком не исполняются, при этом Банк возвращает их плательщикам в следующем порядке:
 - > при недостатке денежных средств на Счёте, в том числе по причине наличия ограничений по Счёту (арест суммы/приостановление расходных операций) по решениям государственных или иных уполномоченных органов – по истечении периода проведения Банком контроля достаточности денежных средств на Счёте, если недостаточность средств на Счёте сохраняется;
 - > по остальным причинам – не позднее второго операционного дня, следующего за днем приема поручения;
 - > при невозможности исполнить платежное поручение, полученное от Клиента, Банк извещает его о факте и причинах возврата поручения посредством Системы ДБО.

- Распоряжение может быть отозвано Клиентом путем представления в Банк соответствующего заявления в Системе ДБО. Исполнение заявления на отзыв распоряжения осуществляется Банком при условии, что на момент обработки заявления на отзыв платежное поручение не исполнено в соответствии с порядком, установленным Правилами, а также с учётом требований законодательства РФ в области ПОДФТ. Об исполнении заявления на отзыв распоряжения Банк информирует Клиента путем возврата соответствующего поручения в Системе ДБО.

- Если заявление на отзыв распоряжения поступило на обработку в Банк после того, как поручение было исполнено, Банк информирует Клиента о невозможности возврата в Системе ДБО. В случае если по исполненному поручению требуется вернуть денежные средства, Клиент направляет в Банк заявление о возврате денежных средств через Систему ДБО, на основании которого Банком выполняется соответствующий запрос в банк получателя.

4.4.6. Порядок исполнения Банком распоряжений, требующих акцепта Клиента:

- Заранее данный акцепт на исполнение распоряжений выдается плательщиком (Клиентом Банка) посредством Системы ДБО. Клиент предоставляет Банку акцепт в виде отдельного сообщения или документа в электронном виде в Системе ДБО.

- При наличии заранее данного акцепта плательщика (Клиента) Банк осуществляет проверку соответствия реквизитов распоряжения реквизитам заранее данного акцепта плательщика.

- При положительном результате проверок распоряжение подлежит исполнению Банком в порядке, установленном Правилами, не позднее операционного дня, следующего за днем получения распоряжения.

- При отсутствии заранее данного акцепта, платежное требование, требующее акцепта плательщика и (или) предоставления информации валютного контроля, направляется Банком Клиенту в Системе ДБО. Заявление об акцепте/отказе от акцепта подписывается ЭП Клиента в Системе ДБО.

- Акцепт плательщика (полный) и (или) информация валютного контроля должны быть предоставлены в Банк в течение пяти рабочих дней от даты направления платежного требования Банком. В случаях, предусмотренных валютным законодательством РФ, указанное заявление об акцепте/отказе от акцепта должно быть представлено в Банк вместе с информацией, необходимой Банку для исполнения функций агента валютного контроля.

- При несоответствии реквизитов платежного требования реквизитам, указанным в заранее данном акцепте или информации валютного контроля, а также при отсутствии в Банке заранее данного акцепта или информации валютного контроля, Банк не позднее операционного дня, следующего за днем получения распоряжения, направляет платежное требование плательщику для акцепта в Системе ДБО.

- При неполучении акцепта плательщика в установленный Правилами срок, а также при получении заявления об отказе от акцепта, Банк возвращает платежное требование получателю/банку получателя.

- При получении полного акцепта платежное требование подлежит исполнению в порядке, установленном Правилами, не позднее операционного дня, следующего за днем получения указанного акцепта.

- После осуществления проверки реквизитов, а также при получении акцепта плательщика Банк проводит контроль достаточности денежных средств на Счёте плательщика в день исполнения распоряжения.

- При недостаточности денежных средств на Счёте плательщика распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счёта, которые установлены действующим законодательством РФ.
- В случае наличия ограничений по Счёту распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.
- При наличии возможности частичного исполнения распоряжения в размере суммы, находящейся на Счёте плательщика и превышающей сумму ограничения по Счёту, распоряжение исполняется частично, если частичное исполнение предусмотрено законодательством РФ.
- При отмене ограничений по Счёту плательщика указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счёте плательщика или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на этом Счёте.
- Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве, полученного от получателя/банка получателя.
- Не позднее операционного дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, Банк возвращает получателю/банку получателя неисполненное распоряжение, либо направляет банку получателя уведомление о невозможности отзыва распоряжения в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств.
- В целях исполнения Договора Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт всех платежных требований Банка в сумме таких требований, в том числе, акцепт на списание денежных средств с любых Счетов, открытых в рамках Клиентских правил, в размере предъявленных Банком требований в оплату за комиссионное обслуживание Клиента, а также в случаях, когда действия Банка по изменению реквизитов платежа или его аннулированию, производимые на основании поручения Клиента, влекут дополнительные расходы сверх Тарифов, в сроки, установленные Клиентскими правилами, действующими на дату предоставления обслуживания Банком в установленном порядке и размере согласно выбранному Тарифу.

4.4.7. Порядок исполнения Банком распоряжений, не требующих акцепта Клиента:

- Порядок исполнения инкассовых поручений, предъявленных государственными органами, осуществляется в соответствии с установленным законодательством РФ порядке.
- При поступлении в Банк исполнительных документов, обязывающих Банк произвести списание денежных средств со Счёта Клиента, если при этом денежные средства на Счёте Клиента отсутствуют или их недостаточно, Банк помещает составленные на основании поступивших исполнительных документов распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счёте и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, установленных законодательством РФ.
- Клиент уведомлен, что при поступлении в Банк исполнительного документа, обязывающего Банк произвести списание денежных средств со Счёта Клиента, Банк составляет инкассовое поручение на перевод денежных средств со Счёта Клиента.
- Возврат исполнительных документов осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.4.8. Порядок осуществления покупок на Маркетплейсе

- При наличии у Банка технической возможности, Клиент вправе использовать Систему ДБО для самостоятельной оплаты покупок (любых товаров, работ, услуг) на Маркетплейсе (осуществление операций по переводу денежных средств в пользу OZON для совершения покупки на Маркетплейсе с использованием Ozon Счёта для бизнеса).
- Чтобы использовать Систему ДБО для самостоятельной оплаты покупок (любых товаров, работ, услуг) на Маркетплейсе (привязать Систему ДБО в качестве способа оплаты на Маркетплейсе) Клиент (Уполномоченное лицо с правом по распоряжению денежными средствами на Счёте) должен, при осуществлении покупки на Маркетплейсе с использованием Системы ДБО (операции по переводу денежных средств в пользу OZON для совершения покупки на Маркетплейсе с использованием Ozon Счета для бизнеса), ввести Пароль.

При оплате покупок (любых товаров, работ, услуг) на Маркетплейсе Уполномоченным лицом не обладающим правом по распоряжению денежными средствами на Счёте, Банк направляет Клиенту (а также Уполномоченным лицам с правом по распоряжению денежными средствами) заявку на подтверждение соответствующей покупки посредством Системы ДБО (наименование заявки в Системе ДБО может отличаться, например, может именоваться как «подтверждение оплаты заказа»).

При указании верного Пароля и/или подтверждении заявки на покупку посредством Системы ДБО покупка (товаров, работ, услуг) на Маркетплейсе считается подтвержденной Клиентом (далее по тексту данного пункта – Подтвержденная покупка).

- В целях надлежащего проведения операций по переводу денежных средств в пользу OZON для совершения Подтвержденных покупок, Клиент наделяет Банк правом составлять распоряжения, формировать расчётные (платёжные) документы и осуществлять периодический перевод денежных средств на следующих условиях:
 - > при поступлении в Банк запроса от OZON на получение им от Клиента денежных средств для совершения Подтвержденной покупки (далее по тексту данного пункта – Запрос), Клиент поручает Банку, в порядке длящегося распоряжения, уменьшить остаток денежных средств на Счёте в размере суммы, указанной в Запросе;
 - > при поступлении в Банк подтверждения (авторизации) от OZON (далее по тексту данного пункта – Подтверждение) на списание денежных средств в рамках Запроса, Клиент поручает Банку, в порядке длящегося распоряжения, перевести в пользу OZON денежные средства в сумме, указанной в Подтверждении. С этого момента перевод денежных средств становится окончательным. В случае расхождения между суммами денежных средств, указанными в Запросе и Подтверждении, Банк возвращает Клиенту разницу (сумму, указанную в Запросе за вычетом суммы, указанной в Подтверждении) путем увеличения остатка денежных средств на Счёте.
- При отмене и (или) возврате покупки, совершённой Клиентом на Маркетплейсе с использованием Системы ДБО, OZON самостоятельно, с учётом технических возможностей (вариантов и способов), осуществляет возврат денежных средств Клиенту, при этом:
 - > преимущественным способом возврата денежных средств является предоставление Банку денежных средств для увеличения остатка денежных средств на Счёте;
 - > если возврат денежных средств, посредством предоставления Банку денежных средств для увеличения остатка денежных средств на Счёте, невозможен по техническим причинам, то OZON вправе выбрать иной способ возврата денежных средств Клиенту.

4.5. Ограничения переводов денежных средств

4.5.1. Банк вправе устанавливать ограничения по распоряжению денежными средствами, отказать в выполнении распоряжений о проведении операций по Счёту, полностью или частично приостановить операции по Счёту Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.5.2. Банк имеет право отказать в совершении операции по Счёту на основании законодательства РФ в области ПОДФТ в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма. В таком случае Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения в Системе ДБО.

4.5.3. Банк имеет право применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счёте, а также вправе приостановить операции с денежными средствами.

4.5.4. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении распоряжения по Счёту при отсутствии согласия финансового (арбитражного) управляющего Клиента в случае, если в результате проведения мероприятий, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и законодательством РФ, Банку станет известно о ведении в отношении Клиента процедуры Банкротства и (или) признания Клиента Банкротом.

4.6. Очереди распоряжений

4.6.1. Списание денежных средств со Счёта осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством РФ.

4.6.2. В случае недостаточности денежных средств на Счёте Клиента, необходимых для оплаты распоряжения, оно помещается Банком в очередь неисполненных в срок распоряжений, в том числе такое распоряжение может оплачиваться частично.

4.6.3. При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде по форме, установленной Банком, в срок не позднее операционного дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

4.6.4. При приостановлении операций по Счёту Клиента распоряжения, на которые распространяется приостановление, из очереди не исполненных в срок распоряжений помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по Счёту Клиента указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счёте или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счёте в последовательности их помещения в очередь до приостановления операций по Счёту.

4.6.5. Распоряжения, принятые Банком, но не исполненные из-за отсутствия или недостаточности денежных средств на Счёте или в связи с наличием ограничений по Счёту по решениям государственных или иных уполномоченных органов:

- помещаются в очередь неоплаченных в срок распоряжений/очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций — для распоряжений 1-4 очередности платежей и распоряжений 5-ой очередности платежей на перечисление денежных средств в бюджетную систему РФ;
- платежные поручения 5-ой очередности платежей возвращаются Клиенту.

4.6.6. Банк отражает соответствующую информацию в Системе ДБО не позднее операционного дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь неоплаченных в срок распоряжений/очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операции или за днем возврата распоряжения Клиенту.

4.6.7. Оплата распоряжений, помещенных в очередь неоплаченных в срок распоряжений/очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, производится по мере поступления денежных средств на Счёт или при снятии ограничений по Счёту, в порядке очередности платежей, определенной законодательством РФ, а в рамках одной очереди — в порядке календарной очередности поступления. При этом Банк производит как частичную, так и полную оплату распоряжений (в зависимости от наличия денежных средств на Счёте).

4.6.8. Возврат частично или полностью неоплаченных распоряжений, помещенных в очередь неоплаченных в срок распоряжений, производится в порядке, установленном Банком России и Правилами, на основании соответствующего заявления с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва.

5. Тарифы

5.1. Клиент обязуется оплачивать комиссионное вознаграждение за банковское обслуживание, а также все прочие комиссии и платы в соответствии с Тарифами Банка.

5.2. Суммы, подлежащие оплате Клиентом в соответствии с Тарифами, списываются Банком без дополнительных инструкций Клиента с его Счёта, на что Клиент дает свое согласие (заранее данный акцепт) и поручение Банку.

5.3. Размер и сроки взимания комиссионного вознаграждения Банка устанавливаются в соответствии с Тарифами.

5.4. Тарифный пакет «PRO» доступен только для Клиентов – индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в установленном законодательством РФ порядке.

5.5. Банк имеет право изменять условия Тарифов, включая размер платы за проведение операций и сроки ее взимания, в одностороннем порядке в соответствии с разделом «Порядок заключения, изменения и расторжения договоров» Общих положений Клиентских правил, в том числе соглашением Сторон и (или) условиями маркетинговой акции могут быть установлены иные условия Тарифов.

6. Дополнительные сервисы

6.1. Общие положения

6.1.1. Предоставление дополнительных сервисов, предусмотренных настоящим разделом, осуществляется Банком при наличии технической возможности и в соответствии с Клиентскими правилами.

6.1.2. Банк предоставляет Клиенту возможность получать обслуживание в рамках дополнительных сервисов в Системе ДБО, при условии подключения и своевременной оплаты Клиентом соответствующих дополнительных сервисов (в случае если дополнительный сервис является платным).

6.1.3. Подключение/отключение дополнительных сервисов осуществляется Клиентом в порядке, предусмотренном соответствующим разделом Системы ДБО и в соответствии с Клиентскими правилами.

6.1.4. Банк вправе предоставлять дополнительные сервисы как самостоятельно, так и с привлечением партнёров, информация о которых может содержаться в Перечне третьих лиц.

6.1.5. Дополнительные сервисы предоставляются на условиях «как есть» (as is). Банк не несет ответственности за проблемы, возникающие в процессе эксплуатации дополнительных сервисов если иное не предусмотрено Клиентскими правилами.

6.2. Бухгалтерия

6.2.1. Сервис Бухгалтерия позволяет Клиенту рассчитывать и формировать платежи для уплаты налогов и страховых взносов, формировать налоговые декларации, а также осуществлять иные действия, предусмотренные функционалом сервиса, в порядке, предусмотренном Клиентскими правилами и интерфейсом соответствующего раздела Системы ДБО (далее – «Сервис Бухгалтерия» или «Бухгалтерия»).

6.2.2. Подключение Бухгалтерии доступно для Клиентов – индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «Доходы» и одновременно:

- > не имеющему в штате сотрудников;
- > не являющемуся налоговым агентом по налогу на прибыль;
- > не являющемуся плательщиком НДФЛ с дивидендов по ставке 9% и 35%;
- > не являющемуся плательщиком НДС при импорте товаров и выполняющему обязанности налогового агента по НДС;
- > не являющемуся плательщиком торгового сбора, налога на имущество организаций в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется исходя из их кадастровой стоимости, транспортного налога в отношении транспортных средств, используемых в предпринимательской деятельности;
- > в отношении, которого не возникает обязанность по исчислению и уплате НДС.

6.2.3. В целях обеспечения возможности использования Бухгалтерии, Клиент должен осуществить, посредством и в порядке, предусмотренном интерфейсом Системы ДБО следующие действия:

- > перейти в соответствующий раздел Системы ДБО, предназначенный для подключения Бухгалтерии;
- > добавить информацию о системе налогообложения, а также иную информацию, предусмотренную соответствующим разделом Системы ДБО;
- > осуществить иные действия, предусмотренные интерфейсом Системы ДБО.

6.2.4. Функционал Сервиса Бухгалтерия может быть ограничен, при этом максимальный функционал данного сервиса предусмотрен соответствующим интерфейсом Системы ДБО и включает в себя в том числе:

- > Получение информации о всех типах операций Клиента;
- > Распределение доходных операций по системам налогообложения либо исключение их принадлежности к системе налогообложения, к которым они относятся. Ответственность за результат распределения лежит на Клиенте;
- > Ручное добавление Клиентом информации о доходах, полученных наличными денежными средствами либо в других банках, а также о ранее оплаченных налоговых платежах;
- > Добавление Клиентом информации о доходах, полученных наличными денежными средствами либо в других банках, а также о ранее оплаченных налоговых платежах через загрузку выписки в формате IC;
- > Автоматизированный расчет налогов и страховых взносов;
- > Формирование платежей для уплаты налогов и страховых взносов в ФНС России;
- > Формирование уведомлений об исчисленных суммах налогов и страховых взносов;
- > Формирование налоговой декларации по итогам года;
- > Консультирование Клиента.

6.2.5. Если иное не устанавливается Тарифами Банка, стоимость вознаграждения за пользование Бухгалтерией дополнительно не взимается и является включенной в стоимость комиссии за обслуживание Счёта.

6.2.6. Клиент вправе использовать Сервис Бухгалтерия исключительно по прямому назначению в соответствии с функционалом сервиса и в рамках прав, предоставленных Клиентскими правилами.

6.2.7. Клиент несет ответственность за своевременность, достоверность и/или полноту предоставляемой информации, в том числе, за достоверность и полноту информации, отраженной в первичных и иных документах, передаваемых посредством Бухгалтерии, а также за негативные последствия, возникающие в связи с нарушением условий предоставления информации.

6.2.8. Банк не несет ответственности за:

- > действия (бездействия) третьих лиц, которые прямо и (или) косвенно связаны с функционированием Бухгалтерии;
- > убытки, которые может понести Клиент в результате отсутствия технологической возможности использования Бухгалтерии;
- > любые понесенные Клиентом убытки и другие негативные последствия, связанные с функционалом Бухгалтерии.

6.2.9. Доступность сервиса Бухгалтерия может быть полностью или частично ограничена техническими и (или) юридическими обстоятельствами, которые в определённой мере препятствуют функционированию данного сервиса (например, функционал может быть недоступен Клиенту при наличии Блокировки, технического сбоя на стороне Банка и (или) партнёра, участвующего в предоставлении сервиса).