



Общие положения Клиентских правил

опубликованы 03 мая 2024 года

СТРУКТУРА

1.	Термины.....	2
2.	Основные положения.....	16
3.	Пределы применения	16
4.	Порядок заключения, изменения и расторжения договоров	17
4.1.	Основные правила заключения договоров.....	17
4.2.	Особенности заключения Базового договора	17
4.3.	Изменение договоров.....	18
4.4.	Основные правила расторжения договоров.....	19
4.5.	Особенности расторжения договоров.....	21
4.5.1.	Комплексный договор	21
4.5.2.	Базовый договор	22
5.	Электронная подпись.....	22
6.	Персональные данные.....	25
7.	Порядок информационного взаимодействия.....	25
7.1.	Актуализация и достоверность информации.....	25
7.2.	Изменение отдельных видов информации.....	26
7.3.	Направление информации от Клиента к Банку.....	26
7.4.	Направление информации от Банка к Клиенту.....	27
7.5.	Ответственность и безопасность	28
7.6.	Кодовое слово	28
7.7.	Чат.....	29
7.8.	Колл-центр.....	30
7.9.	Офис	31
8.	Ответственность.....	31
9.	Финансовый мониторинг	32
10.	Валютный контроль	34
11.	Система ДБО и ЭСП.....	35
11.1.	Порядок работы	35
11.2.	Разрешение споров.....	36
11.3.	Информирование об операциях.....	36
11.4.	Приостановление, прекращение и возобновление работы	36
11.5.	Компрометация.....	37
11.6.	Ограничения способов и мест использования.....	38
11.7.	Правила безопасного использования и случаи повышенного риска использования.....	44
11.8.	Восстановление доступа	44
12.	Правила применения Тарифов	46
12.1.	Общие положения	46
12.2.	Комиссии, вознаграждения, а также иные выплаты.....	46
12.3.	Лимиты, ограничения, исключения	48

1. Термины

- **3-D Secure** - защищенный протокол авторизации держателя банковской карты, который добавляет дополнительную авторизацию (подтверждение) для совершения операций с использованием банковской карты (путем ввода 3-D Secure code).
- **3-D Secure code** — секретный код, направляемый держателю банковской карты, в отношении которой применяется технология 3-D Secure, для подтверждения проведения операции по списанию денежных средств со счета держателя банковской карты (является аналогом собственноручной подписи держателя банковской карты).
- **C2B** — функционал СБП, реализуемый на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами, позволяющий Клиенту совершать Операции СБП в пользу Получателей СБП
- **C2C** — услуга, функционал и технология, работающая по принципу «Card2Card» (перевод денежных средств «с карты на карту»), предназначенные для приёма и обработки распоряжений держателя банковской карты на совершение операции по переводу денежных средств (с банковской карты отправителя на банковскую карту получателя).
- **Contactless** — технология бесконтактных платежей («Бесконтакт» и т.д.), позволяющая осуществлять операции с использованием Карты и (или) Токена в технических устройствах, поддерживающих данную технологию, путём близкого поднесения и (или) прикосновения Карты и (или) технического устройства с Токеном к считывающему элементу иного официального устройства по приёму платежей (POS-терминала и т.д.), в том числе без ввода PIN-кода.
- **CVP2** — часть реквизитов банковской карты, секретный трёхзначный код проверки подлинности банковской карты («Card verification parameter», расположен на обратной стороне банковской карты и может именоваться также как «Код», «CVC» или «CVV»), является аналогом собственноручной подписи держателя банковской карты в сочетании с другими реквизитами Карты.
- **Email Банка** — следующие официальные адреса электронной почты Банка: business@finance.ozon.ru — в рамках обслуживания Предпринимателей и Клиентов — юридических лиц; help@finance.ozon.ru — в рамках обслуживания Потребителей.
- **Email Клиента** — адрес электронной почты Клиента, информация о котором может содержаться в Ozon ID и (или) Системе ДБО, при условии, что он зарегистрирован Банком в своей системе учета.
- **Face ID** — дополнительный и необязательный вид Аутентификационных данных, математический результат применения Системой ДБО технологии сканирования объёмно-пространственной формы лица человека (Клиента), интегрированной производителем в техническое устройство, посредством которого осуществляется доступ к Системе ДБО.
- **MCC** — четырёхзначный код, классифицирующий вид деятельности ТСП, применяемый в рамках платёжной системы (расшифровывается как «Merchant Category Code» - «Код категории продавца»).
- **Me2Me** — функционал СБП, реализуемый на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами, позволяющий Клиенту совершать Операции СБП между счетами в разных Банках Отправителя СБП / Банках Получателях СБП, при условии, что одним из них является Банк.
- **Mir Pay** — платёжный сервис (Платёжное приложение), разработанный Платёжной системой «Мир» (поставщик Платёжного приложения - НСПК), предназначенный для бесконтактной оплаты по банковским картам данной платёжной системы при помощи технического устройства, поддерживающего NFC (более подробная информация о Mir Pay в сети Интернет по адресу <https://mironline.ru/mirpay/>).

- **NFC** — технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия («Near field communication» и т.д.), обеспечивающая, в частности, возможность совершения бесконтактной оплаты, посредством информационного обмена между техническими устройствами (например, смартфона и POS-терминала), находящимися на близком расстоянии друг от друга.
- **OTP / One Time Password** — одноразовый пароль (код), направляемый на техническое устройство Клиента, посредством электронных каналов связи (SMS-сообщения, Push-уведомления, Электронной почты и т.д.).
- **OZON** — Общество с ограниченной ответственностью «Интернет Решения» (ОГРН 1027739244741), являющееся владельцем и оператором Маркетплейса. Более подробная информация об OZON, в том числе об адресе, размещена в выписке из единого государственного реестра юридических лиц, формируемой в электронной форме на сайте Федеральной налоговой службы по адресу egrul.nalog.ru.
- **Ozon Credit** - Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная Компания "Озон кредит", ОГРН 1217700060820. Более подробная информация об Ozon Credit, в том числе об адресе, размещена в выписке из единого государственного реестра юридических лиц, формируемой в электронной форме на сайте Федеральной налоговой службы по адресу egrul.nalog.ru.
- **Ozon ID** — уникальная учетная запись Пользователя на Маркетплейсе, личный кабинет Пользователя на Маркетплейсе, предназначенный в том числе для просмотра информации, совершения действий, предусмотренных Маркетплейсом и Договором между Пользователем и OZON.
- **Ozon Счёт для бизнеса** — с учётом контекста, в котором употребляется данный термин, используется в двух значениях: функционал Системы ДБО, предоставляемый Клиенту при акцепте Банком оферты Клиента заключить Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» или расчётный банковский счёт, открываемый Клиенту на основании заявления, подписанного ЭП Клиента, в соответствии с Правилами банковского обслуживания бизнеса.
- **PAN** — часть реквизитов банковской карты, её уникальный номер («Primary Account Number»), является аналогом собственноручной подписи держателя банковской карты в сочетании с другими реквизитами Карты.
- **PIN-код** — персональный идентификационный номер, состоящий из 4 цифр, служащий дополнительным средством защиты от несанкционированного использования Карты, является аналогом собственноручной подписи Клиента.
- **POS-терминал** — электронное техническое устройство и (или) особый веб-интерфейс, предназначенные для приёма банковских карт, в том числе в целях совершения операций по переводу денежных средств в пользу владельца POS-терминала, путём их списания со счёта держателя банковской карты.
- **Premium-подписка** — подписка, реализуемая OZON, позволяющая Пользователем принять участие в программе привилегий Ozon Premium на Условиях подписки на Ozon Premium, опубликованных в сети Интернет по адресу <https://docs.ozon.ru/common/pravila-prodayoi-i-rekvizity/usloviya-podpiski-na-ozon-premium/>.
- **Push-уведомление** — любое сообщение (уведомление и т.д.), направляемое на техническое устройство Клиента, в том числе посредством Системы ДБО.
- **QR-код** — тип матричных штриховых кодов (двухмерный штрих-код), предоставляющий информацию для быстрого ее распознавания с помощью камеры надлежащего технического устройства (например, смартфона или планшета).
- **SMS-сообщение** — любое текстовое сообщение (уведомление и т.д.), направляемое на техническое устройство Клиента, с применением технологий сотовой связи.

- **Touch ID** — дополнительный и необязательный вид Аутентификационных данных, математический результат применения Системой ДБО технологии сканирования отпечатков пальцев человека (Клиента), интегрированной производителем в техническое устройство, посредством которого осуществляется доступ к Системе ДБО.
- **Авторизация** — разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Карты.
- **Авторизованный номер** — номер мобильного телефона Клиента, зарегистрированный в Ozon ID и подтверждённый, надлежащим образом, в Банке.
- **Агентский договор для ПВЗ** — стандартные условия агентского договора, регулирующие порядок взаимодействия по выдаче заказов/отправлений, а также взаиморасчёты агента с Ozon как принципалом. Более подробная информация об условиях договора размещена в сети Интернет по адресам: <https://docs.ozon.ru/> и (или) <https://www.ozon.ru/>.
- **Анонимный Кошелёк** — неперсонифицированный (полностью) Кошелёк, предоставляемый Клиенту, который не прошел ни один из видов идентификации. По своей юридической природе Анонимный Кошелёк, в совокупности с Системой ДБО, представляет собой ЭСП. Фирменное название Анонимного Кошелька, отображаемое в интерфейсах (на Сайте, в Системе ДБО и т.д.), может отличаться от названия, установленного Клиентскими правилами (например, он может именоваться как «Анонимный счёт»).
- **АСП** — аналог собственноручной подписи.
- **Аутентификационные данные** — данные, используемые для Аутентификации (например, Цифровой код, Пароль, Face ID, Touch ID).
- **Аутентификация** — процесс удостоверения права Клиента на доступ к Системе ДБО (по умолчанию - вход в Систему ДБО путем ввода Пароля или Цифрового кода в установленных Клиентскими правилами случаях), включающий в себя процедуру проверки соответствия используемых Аутентификационных данных, выполняемую для установления Сеанса связи.
- **Базовый договор** - договор, одной из сторон которого является Банк, а другой Клиент, определяющий общие условия взаимодействия Сторон, в том числе порядок использования Системы ДБО. Представляет собой Общие положения Клиентских правил, к которым присоединился Клиент, при этом момент вступления в силу Базового договора определяется в соответствии с разделом «Порядок заключения, изменения и расторжения договоров» Общих положений Клиентских правил. В зависимости от вида пройденной Клиентом Идентификации, между Сторонами заключается и действует Базовый договор соответствующего типа.
- **Базовый Кошелёк** — неперсонифицированный (частично) Кошелёк, предоставляемый Клиенту, который прошел Упрощённую идентификацию. По своей юридической природе Базовый Кошелёк, в совокупности с Системой ДБО, представляет собой ЭСП. Фирменное название Базового Кошелька, отображаемое в интерфейсах (на Сайте, в Системе ДБО и т.д.), может отличаться от названия, установленного Клиентскими правилами (например, он может именоваться как «Персональный счёт»).
- **Банк / Ozon Банк** — Общество с ограниченной ответственностью «ОЗОН Банк» (ОГРН 1227700133792). Более подробная информация о Банке, в том числе об адресе, размещена на Сайте, а также в выписке из единого государственного реестра юридических лиц, формируемой в электронной форме на сайте Федеральной налоговой службы по адресу egrul.nalog.ru.
- **Банк Отправителя СБП** — кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП, клиент которой выступает в роли Отправителя СБП по Операции СБП.
- **Банк Получателя СБП** — кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП, клиент которой выступает в роли Получателя СБП по Операции СБП.

- **Банк России** — Центральный банк Российской Федерации.
- **Банковская карта** — ЭСП, представляющее собой банковскую (расчётную, дебетовую) Карту, предоставляемую Клиенту в рамках Договора об использовании «Ozon Карта» с предоставлением Банковского сервиса на основании Правил использования «Ozon Карта», предназначенную преимущественно для осуществления Клиентом расчётов денежными средствами, учитываемыми на Банковском счёте.
- **Банковский сервис** — расширенный функционал Системы ДБО, предоставляемый Клиенту в рамках Договора об использовании «Ozon Карта» на основании Правил использования «Ozon Карта», предназначенный для обеспечения возможности осуществления Клиентом расчётов денежными средствами, учитываемых на Банковском счёте, а также получения и (или) использования иных банковских продуктов и услуг, предусмотренных Клиентскими правилами. По своей юридической природе Банковский сервис, в совокупности с Системой ДБО, представляет собой ЭСП. Банковский сервис предоставляется только при наличии у Банка технической возможности. Фирменное название Банковского сервиса, отображаемое в интерфейсах (на Сайте, в Системе ДБО и т.д.), может отличаться от названия, установленного Клиентскими правилами (например, он может именоваться как «Максимальный счёт», «Ozon Счёт», «Счёт», «Ozon Карта»).
- **Банковский счёт** — текущий счёт, открываемый Клиенту в Банке в порядке и на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами.
- **Банкрот** — физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, по которому Банком найдены соответствующие сообщения в ЕФРСБ, за исключением сообщений о завершении или прекращении дела о Банкротстве, или завершении процедуры внесудебного Банкротства.
- **Банкротство** — процедура признания физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица Банкротом вне зависимости ее от стадии.
- **Блокировка** — любое полное и (или) частичное приостановление или прекращение использования ЭСП.
- **Виртуальная карта** — Карта, выпуск которой осуществляется в электронной форме и не предполагает обязательное наличие материального носителя (пластик и т.д.).
- **Виртуальный счет** — запись в аналитическом учете Банка, связанная с Кошельком, содержащая сведения об остатке ЭДС, номинированных в рублях Российской Федерации и учтенных на текущий момент. Виртуальный счет не является банковским счетом.
- **Вклад** — с учётом контекста, в котором употребляется данный термин, он может использоваться следующих значениях, как в совокупности (в любой комбинации), так и по отдельности: банковский продукт и (или) счёт по учёту банковского вклада, открываемый Клиенту в Банке в порядке и на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами, в том числе в рамках Договора Вклада; денежные средства, размещённые Клиентом в Банке на основании Договора Вклада, в целях хранения и получения дохода.
- **Договор Банковского счёта** — договор между Клиентом и Банком, определяющий порядок использования Банковского счёта, предоставляемого в рамках Банковского сервиса. Регулируется, в частности, Правилами использования «Ozon Карта».
- **Договор Вклада** — договор между Клиентом и Банком, определяющий порядок и условия размещения Вклада в рамках Банковского сервиса. Регулируется, в частности, Правилами использования «Ozon Карта».

- **Договор для Продавцов на Платформе Ozon** — договор между Предпринимателем/Клиентом — юридическим лицом и OZON, условия которого регулируют порядок использования Маркетплейса для размещения товаров с целью их продажи. Более подробная информация об условиях договора размещена в сети Интернет по адресам: <https://docs.ozon.ru/> и (или) <https://www.ozon.ru/>.
- **Договор между Пользователем и OZON** — договор между Пользователем и OZON, условия которого регулируют порядок использования Маркетплейса и (или) Ozon ID (например, «Условия использования Ozon ID»). Более подробная информация об условиях договора размещена в сети Интернет по адресам: <https://docs.ozon.ru/> включая <https://docs.ozon.ru/legal/terms-of-use/site/ozon-id-terms/> и (или) <https://www.ozon.ru/>.
- **Договор на участие в Программе лояльности Звёздные товары** — договор между Клиентом и Банком, определяющий порядок и условия предоставления соответствующих привилегий, поощрений (Звёзд и т.д.) в рамках Карты. Регулируется Программой лояльности Звёздные товары, к которой Клиент присоединяется в соответствии с Клиентскими правилами.
- **Договор на участие в Программе лояльности по Ozon Карте** — договор между Клиентом и Банком, определяющий порядок и условия предоставления соответствующих привилегий, поощрений (Кешбэк и т.д.) в рамках Карты. Регулируется Программой лояльности по Ozon Карте, к которой Клиент присоединяется в соответствии с Клиентскими правилами.
- **Договор об использовании «Ozon Карта»** — договор между Клиентом и Банком, определяющий порядок использования Кошелька или Банковского сервиса. Регулируется, в частности, Правилами использования «Ozon Карта».
- **Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса»** — договор между Клиентом и Банком, определяющий порядок открытия, ведения и закрытия расчётного банковского счёта. Регулируется, в частности, Правилами банковского обслуживания бизнеса.
- **Договор об использовании Карты** — договор между Клиентом и Банком, определяющий порядок использования соответствующей Карты. Регулируется, в частности, Правилами использования «Ozon Карта».
- **Договор Рассрочки** - договор между Клиентом и Ozon Credit, заключаемый в рамках Рассрочки от Ozon Credit, с учётом порядка, предусмотренного Клиентскими правилами, представляющий собой договор займа с лимитом кредитования (в частности, для совершения покупок на Маркетплейсе). Более подробная информация о Договоре Рассрочки размещена в сети Интернет на официальном сайте Ozon Credit по адресу <https://ozon-credit.ru/>.
- **ЕСИА** — единая система идентификации и аутентификации (<https://www.gosuslugi.ru/>).
- **ЕФРСБ** — единый федеральный реестр сведений о банкротстве (<https://fedresurs.ru/>; <https://bankrot.fedresurs.ru/>).
- **Запрос Ме2Ме** — запрос Клиента на совершение Операции СБП в рамках функционала Ме2Ме, который содержит в себе информацию, необходимую для совершения такой операции.
- **Звёзды** — специальное понятие (маркетинговое наименование), обозначающее виртуальные условные единицы (баллы, бонусы и т.д.), которые могут быть начислены Клиенту на условиях, предусмотренных Программой лояльности Звёздные товары.

- **Идентификация** — процедура идентификации, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе если прямо не предусмотрено иное - совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем. Перечень дополнительных данных, получаемых от Клиента в связи с прохождением Идентификации, определяется Банком самостоятельно с учетом требований законодательства Российской Федерации.
- **ИНН** — идентификационный номер налогоплательщика.
- **ИПДЛ** — иностранное публичное должностное лицо, а именно (если иное не предусмотрено законом): любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или государственного предприятия, а также на которое было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций.
- **Капитализация** — причисление начисленных процентов по Вкладу к сумме Вклада, осуществляемое в соответствии с обычаями делового оборота, а также на условиях, предусмотренных Договором Вклада.
- **Карта** — ЭСП, предусмотренное Клиентскими правилами, представляющее собой банковскую карту (например, Предоплаченная карта, Банковская карта). Фирменное название Карты, отображаемое в интерфейсах (на Сайте, в Системе ДБО и т.д.), может отличаться от названия, установленного Клиентскими правилами (например, она может именоваться как «Ozon Карта»). Карта предоставляется при наличии у Банка соответствующей технической возможности.
- **Кешбэк** — специальное понятие (маркетинговое наименование), обозначающее виртуальные условные единицы (баллы, бонусы и т.д.), которые могут быть начислены Клиенту на условиях, предусмотренных Программой лояльности по Ozon Карте.
- **Клиент** — Пользователь или юридическое лицо (в лице единоличного исполнительного органа Клиента — юридического лица), зарегистрированное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, заключившие Базовый договор с Банком, в порядке и на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами.
- **Клиентские правила** — правила Банка, устанавливающие порядок обслуживания Клиентов в рамках продуктов и сервисов, предоставляемых Банком. Клиентские правила, в частности, включают в себя Общие положения Клиентских правил, Правила использования «Ozon Карта», Программу лояльности по Ozon Карте, Программу лояльности Звёздные товары, Правила использования банковских карт в Платёжных приложениях, Правила банковского обслуживания бизнеса, Соглашение об использовании ЭП, Тарифы, Перечень третьих лиц, Порядок обработки персональных данных.
- **Кодовое слово** — сервис Банка, а также аналог собственноручной подписи Клиента, представляющий собой уникальную последовательность символов (букв русского алфавита и (или) цифр — при наличии технологической возможности), действующий на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами. Кодовое слово может применяться в рамках Рассрочки от Ozon Credit.

- **Колл-центр** — сервис Банка, позволяющий Клиентам на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами, осуществлять взаимодействие с Банком, посредством официального телефонного канала связи службы поддержки Клиентов, указанного на Сайте.
- **Комплексный договор** — совокупность условий обслуживания Клиентов, содержащихся во всех договорах, которые заключены между Сторонами в рамках Клиентских правил, и соответствующего Базового договора.
- **Компрометация** — ситуация и (или) событие, при котором есть достаточные основания полагать, что: ЭСП, Аутентификационные данные, Кодовое слово, PIN-код, CVP2, ОТП, либо иные конфиденциальные данные не обеспечивают должную степень безопасности их использования; дальнейшее использование ЭСП представляется небезопасным и (или) может привести к иным неблагоприятным последствиям. К событиям, связанным с Компрометацией, могут относиться, в частности, следующие события: обработка (передача, получение, хранение, копирование и т.д.) неуполномоченными третьими лицами любых конфиденциальных данных Клиента, включая ЭСП; нарушение правил хранения конфиденциальных данных, включая ЭСП; возникновение подозрений на утечку конфиденциальной информации и (или) ее искажение в технических системах.
- **Кошелёк** — функционал Системы ДБО, предоставляемый Клиенту в рамках Договора об использовании «Ozon Карта» на основании Правил использования «Ozon Карта», в том числе предназначенный для осуществления Клиентом расчётов ЭДС, учитываемых на Виртуальном счете. По своей юридической природе Кошелёк, в совокупности с Системой ДБО, представляет собой ЭСП. Фирменное название Кошелька, отображаемое в интерфейсах (на Сайте, в Системе ДБО и т.д.), может отличаться от названия, установленного Клиентскими правилами (например, он может именоваться как «Ozon Счёт», «Счёт», «Ozon Карта»).
- **Любимая категория** — категория, состоящая из одного или нескольких МСС, предназначенная для получения Клиентом повышенного Кешбэка, на условиях, предусмотренных Программой лояльности по Ozon Карте.
- **Маркетплейс OZON / Маркетплейс** — комплекс программного обеспечения, информационная система (платформа электронной коммерции, маркетплейс), электронная торговая платформа «OZON», предоставляемая посредством сайта «OZON.ru» и (или) мобильного приложения «OZON».
- **Накопительный счёт** — дополнительный сервис Системы ДБО, а также дополнительный, отдельный вид Банковского счёта, открываемый Клиенту в Банке в порядке и на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами.
- **Национальная система платёжных карт / НСПК** — организация, выполняющая функции операционного платёжного и клирингового центра в рамках СБП, а также в целях обработки операций, совершаемых с использованием банковских карт в Российской Федерации (подробная информация о НСПК размещена в сети Интернет по адресу <https://www.nspk.ru/>).
- **Общие положения Клиентских правил** — общие положения, являющиеся составной частью Клиентских правил, которые устанавливают порядок заключения договоров между Сторонами, режим работы Системы ДБО, а также иные базовые правила оказания услуг.
- **Оператор связи** — оператор подвижной радиотелефонной связи, обслуживающий Авторизованный номер.
- **Операция СБП** — перевод денежных средств в рублях Российской Федерации с использованием СБП.

- **Основной Банк Получателя СБП** — Банк Получателя СБП, который был выбран Получателем СБП в качестве основного в целях получения денежных средств от Отправителей СБП (т.е. в отношении которого была установлена техническая взаимосвязь с номером сотового телефона Получателя СБП для получения денежных средств от Отправителя СБП, в том числе обсуживающегося в сторонней кредитной организации, в результате совершения Операции СБП).
- **Отправитель СБП** — физическое лицо, являющееся участником СБП, со счета которого списываются денежные средства по Операции СБП.
- **Пароль** — вид Аутентификационных данных, многоразовый уникальный код (набор от восьми символов верхнего и нижнего регистра с минимум одной цифрой), формируемый Клиентом. Банк вправе, по своему усмотрению, устанавливать любые минимальные требования к сложности Пароля при его формировании Клиентом.
- **ПДП** — публичное должностное лицо, ИПДП, должностные лица публичных международных организаций (МПДП), а также российское публичное должностное лицо, а именно (если иное не предусмотрено законом): лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечень должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.
- **Перевод остатка ЭДС** — банковская операция по уменьшению остатка ЭДС с последующим переводом денежных средств, совершаемая в порядке и случаях, предусмотренных Правилами использования «Ozon Карта».
- **Перевод ЭДС** — банковская операция, совершаемая в порядке и случаях, предусмотренных Правилами использования «Ozon Карта», осуществляемая путем одновременного принятия Банком распоряжения Клиента, уменьшения остатка ЭДС на Виртуальном счете и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода ЭДС.
- **Перечень третьих лиц** — составная часть Клиентских правил, представляющая собой список третьих лиц, которые осуществляют и (или) могут осуществлять обработку персональных данных Клиентов, а также иных СПДН, чьи персональные данные могут обрабатываться в рамках Комплексного договора на законных основаниях (включая персональные данные СПДН, предоставленные Клиентами).
- **Пластиковая карта** — Карта, выпуск которой осуществляется в физической форме и предполагает обязательное наличие материального носителя (пластик и т.д.).
- **Платёжная система «Мир»** — национальная платёжная система Российской Федерации (более подробная информация о Платёжной системе «Мир» в сети Интернет по адресу <https://mironline.ru/>).
- **Платёжное приложение** — программное обеспечение (например, Mir Pay), устанавливаемое на техническое устройство Клиента, предоставляемое поставщиком Платёжного приложения в соответствии с законодательством Российской Федерации, позволяющее Клиенту возможность выпустить Токен.
- **Платёжный сервис** — специальный платёжный сервис Системы ДБО, реализуемый на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами, предоставляющий Клиентам возможность осуществления перевода денежных средств в пользу Получателей платежей.

- **ПОД/ФТ/ФРОМУ** — противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- **Получатель платежа** — участник расчётов (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, государственный орган и т.д.) в пользу которого Системой ДБО допускается возможность осуществления Клиентом перевода денежных средств посредством Платёжного сервиса (например, путём сканирования QR-кода с помощью технического устройства или самостоятельного выбора Получателя платежа в Системе ДБО).
- **Получатель СБП** — физическое лицо, являющееся участником СБП, на счет которого зачисляются денежные средства по Операции СБП. В рамках сервиса С2В под Получателем СБП понимается ТСП.
- **Пользователь OZON / Пользователь** — физическое лицо - гражданин Российской Федерации либо индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, являющиеся стороной заключенного (действующего) Договора между Пользователем и OZON - зарегистрированными пользователями Маркетплейса, использующими Ozon ID для авторизации на Маркетплейсе.
- **Пополнение по карте** — сервис, предусмотренный Правилами использования «Ozon Карта», посредством которого Клиент может осуществить пополнение основного Счета с использованием данных банковской карты и соответствующих платёжных технологий.
- **Порядок обработки персональных данных** — составная часть Клиентских правил, размещаемая на Сайте, которая регулирует условия, цели, объем и сроки обработки персональных данных СПДН, в рамках Клиентских правил, а также представляет собой форму согласия СПДН на обработку персональных данных.
- **Потребитель** — Клиент, являющийся физическим лицом, гражданином Российской Федерации, в том числе заключивший Договор об использовании «Ozon Карта» с Банком в порядке и на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами.
- **Правила банковского обслуживания бизнеса** - составная часть Клиентских правил, определяющая порядок заключения, исполнения и расторжения Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» между Клиентом и Банком.
- **Правила использования «Ozon Карта»** — составная часть Клиентских правил, определяющая порядок использования Кошелька, Банковского сервиса, Предоплаченной карты и Банковской карты, а также иные условия обслуживания Потребителя (прежнее наименование документа - Правила использования «Ozon Счёт»).
- **Правила использования банковских карт в Платёжных приложениях** — отдельная составная часть Правил использования «Ozon Карта», которая регулирует порядок использования Карт в Платёжных приложениях.
- **Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ** — утвержденные в Банке Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- **Предоплаченная карта** — ЭСП, представляющее собой банковскую Карту, предоставляемую Клиенту в рамках Договора об использовании «Ozon Карта» на основании Правил использования «Ozon Карта», предназначенную преимущественно для осуществления Клиентом расчётов ЭДС, учитываемых на Виртуальном счете.
- **Предприниматель** — Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в установленном законодательством РФ порядке.

- **Привязанная карта** — любая банковская карта, привязанная Пользователем к Ozon ID в рамках Условий привязки карты на сайте Ozon.ru.
- **Программа лояльности Звёздные товары** — составная часть Клиентских правил, определяющая порядок и условия предоставления соответствующих привилегий, поощрений, предоставляемых Клиентам, являющимися надлежащими держателями действующих (активных) Карт. В значение данного термина также входят любые маркетинговые акции, проводимые в рамках Программы лояльности Звёздные товары.
- **Программа лояльности по Ozon Карте** — составная часть Клиентских правил, определяющая порядок и условия предоставления соответствующих привилегий, поощрений, предоставляемых Клиентам, являющимися надлежащими держателями действующих (активных) Карт. В значение данного термина также входят любые маркетинговые акции, проводимые в рамках Программы лояльности по Ozon Карте.
- **ПС БР** — платёжная система Банка России.
- **Рассрочка от Ozon Credit** - сервис и функционал Системы ДБО, позволяющие Клиенту осуществлять взаимодействие с Ozon Credit на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами, в том числе в целях обслуживания по Договору Рассрочки. Фирменное название Рассрочки от Ozon Credit, отображаемое в интерфейсах (на Сайте, в Системе ДБО и т.д.), может отличаться от названия, установленного Клиентскими правилами (например, она может именоваться как "Рассрочка", "Рассрочка 0%", «Деньги на карту», «Кеш-кредит»).
- **Расчётный день** — календарный день, устанавливаемый Банком случайным образом, отдельно, единожды в отношении каждого Клиента из следующего диапазона: от 2 до 27 включительно.
- **Расчётный период** — период времени между Расчётными днями, при этом Клиентскими правилами может быть предусмотрено иное значение данного термина, в таком случае оно применяется с учётом контекста, в котором употребляется термин.
- **Расширенный Кошелёк** — полностью персонифицированный Кошелёк, предоставляемый Клиенту, который прошел Идентификацию. По своей юридической природе Расширенный Кошелёк, в совокупности с Системой ДБО, представляет собой ЭСП. Расширенный Кошелёк предоставляется только при наличии у Банка технической возможности. Фирменное название Расширенного Кошелька, отображаемое в интерфейсах (на Сайте, в Системе ДБО и т.д.), может отличаться от названия, установленного Клиентскими правилами (например, он может именоваться как «Расширенный счёт»).
- **Резервирование Счёта** — услуга по резервированию (бронированию) номера расчётного счёта, предоставляемая Банком в порядке, установленном Правилами банковского обслуживания бизнеса. В рамках предоставляемой услуги также может использоваться термин «зарезервированный Счёт», означающий номер расчётного счёта в Банке, в отношении которого Банком оказывается услуга Резервирования Счёта.
- **Сайт** - официальный сайт Банка (включая домены более высокого уровня), расположенный в сети Интернет, в том числе по адресу <https://finance.ozon.ru/>.
- **Сеанс связи** — период времени, в течение которого Клиент авторизован в Системе ДБО. Для начала Сеанса связи Клиенту необходимо успешно пройти Аутентификацию, без успешного прохождения которой Сеанс связи не устанавливается.
- **Сервис Бухгалтерия / Бухгалтерия** — дополнительный сервис, предоставляемый Банком, позволяющий 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.

- **Сессионный ключ** — уникальная последовательность символов, предназначенная для проверки авторства Электронных документов, направляемых Клиентом в рамках Сеанса связи. Сессионный ключ формируется после успешного прохождения Аутентификации. С помощью Сессионного ключа осуществляется проверка подлинности Электронных документов, направляемых Клиентом в рамках Сеанса связи. По своей сути Сессионный ключ также является Электронной подписью.
- **Система быстрых платежей / СБП** — сервис быстрых платежей Банка России (подробная информация о СБП размещена в сети Интернет на сайтах: <https://www.cbr.ru/> и <https://sbp.nspk.ru/>) и (или) иной внутренний сервис Банка, представляющий(-е) собой сервис по переводу денежных средств с использованием номера сотового телефона в качестве идентификатора Получателя СБП и (или) Отправителя СБП, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению Банком Получателя СБП и (или) Банком Отправителя СБП распоряжений Получателя СБП и (или) Отправителя СБП и процедур исполнения таких распоряжений.
- **Система ДБО** — электронное средство платежа и (или) программно-технический комплекс (программное обеспечение), технология осуществления информационного взаимодействия с использованием электронных каналов связи. Функциональные возможности Системы ДБО могут различаться в том числе в зависимости от банковского продукта, который используется Клиентом (например, функционал Системы ДБО может позволять Клиенту: передавать распоряжения для совершения банковских операций; обмениваться с Банком информацией; получать информацию о движении денежных средств, состоянии операций; осуществлять с Банком обмен ЭД с применением в них ЭП).
- **Система денежных переводов и платежей** — сторонняя организационная платёжная система, выполняющая информационно-технические функции, обеспечивающая возможность осуществления денежных переводов и платежей (например, «Платёжная система CONTACT» (<https://online.contact-sys.com/>), «KoronaPay» (<https://koronapay.com/>)). Примерный перечень ТСП, применяемых в рамках Системы денежных переводов и платежей: KORONAPAY.COM/ONLINE; LR*KORONAPAYCREDIT; KORONAPAY2CARD; KORONAPAY2CARD WA; CONTACT.
- **СМЭВ** — единая система межведомственного электронного взаимодействия.
- **Соглашение об использовании ЭП** — составная часть Клиентских правил, договор между Клиентом и Банком, определяющий порядок использования Специальной ЭП при заключении договоров с Банком в случаях, предусмотренных Клиентскими правилами.
- **СПДН** — субъект персональных данных.
- **Специальная ЭП** - информация в электронной форме, которая связана с Электронным документом и используется для определения лица, подписывающего такой документ (сведения), предусмотренная Соглашением об использовании ЭП.
- **Сторона** — Банк или Клиент (отдельно).
- **Стороны** — Банк и Клиент (совместно).
- **Счёт** — если прямо, либо из контекста не следует иное, любой счет Клиента, предусмотренный Комплексным договором (в том числе Виртуальный счет, Банковский счёт, счёт по учёту Вклада), обслуживание которого осуществляется Банком.

- **Таблица условий договора банковского вклада** — информационная часть Договора Вклада, размещаемая на Сайте и (или) в Системе ДБО, позволяющая Клиенту ознакомиться с наиболее значимыми условиями Договора Вклада, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Таблица условий договора банковского вклада, предоставляемая Клиенту в рамках заключенного и действующего Договора Вклада, может именоваться как «Индивидуальные условия договора банковского вклада», а также отличаться по своему содержанию - отображать релевантные условия, относящиеся к заключенному и действующему Договору Вклада.
- **Тарифный пакет** — составная часть Тарифов, определяющая подробные финансовые условия обслуживания Клиента в Банке, использующего соответствующий Тарифный пакет.
- **Тарифы** — составная часть Клиентских правил, совокупность основных финансовых и иных условий обслуживания Клиента в Банке, которая включает в себя Тарифные пакеты, информацию о комиссиях и иных платежах, подлежащих уплате Клиентом в рамках Комплексного договора.
- **Технический овердрафт** — юридический факт, событие и обстоятельство свидетельствующие о наличии задолженности Клиента перед Банком, возникновение которой обусловлено технологическим процессом работы платёжной системы, в том числе при совершении технически-сложных (безавторизационных, отложенных и т.д.) операций с использованием Карты (например, проведение операции с ТСП в пределах авторизационного лимита — максимальной суммы (величины) транзакции, устанавливаемой банком-эквайером, ниже которой ТСП может провести операцию с карточкой без авторизационного запроса), в результате которых Банк исполняет денежные обязательства Клиента перед третьими лицами до списания денежных средств со Счёта.
- **Токен** — электронное средство платежа, содержащее набор реквизитов Карты, выпускаемое самостоятельно Клиентом через техническое устройство, в том числе с использованием Системы ДБО (при наличии технической возможности) или Платёжного приложения, которое позволяет Клиенту совершать операции посредством технологии Contactless, в соответствии с Правилами использования банковских карт в Платёжных приложениях. Если прямо не предусмотрено иное, любое использование Токена приравнивается к использованию Карты.
- **ТСП** — субъект (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель и т.д.) торговли и (или) сервиса, официально-зарегистрированный банком-эквайером в соответствующей платёжной системе, принимающий к оплате банковские карты и (или) иные электронные средства платежа и (или) являющийся Получателем СБП в рамках сервиса С2В, либо Получателем платежа.
- **Уполномоченный представитель Клиента** — лицо, уполномоченное Предпринимателем/Клиентом — юридическим лицом на использование Системы ДБО в соответствии с доверенностью предоставленной Предпринимателем/Клиентом — юридическим лицом в порядке, предусмотренном интерфейсом Системы ДБО.
- **Упрощённая идентификация** — процедура Упрощённой идентификации, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ. Перечень дополнительных данных, получаемых от Клиента в связи с прохождением Упрощённой идентификации, определяется Банком самостоятельно с учетом требований законодательства Российской Федерации.
- **Условия привязки карты на сайте Ozon.ru** — условия, регулирующие порядок привязки и использования Пользователями банковских карт в рамках Ozon ID. Более подробная информация об условиях размещена в сети Интернет по адресам: <https://docs.ozon.ru/> и <https://www.ozon.ru/>.

- **Утрата доступа** — утрата Клиентом, вследствие любых причин, возможности доступа к ЭСП (в том числе при Компрометации, передаче доступа третьим лицам, получении или использовании третьими лицами Аутентификационных данных, за исключением случаев, предусмотренных Банком, ЭСП).
- **Цифровой код** — вид Аутентификационных данных, многозначный уникальный код (набор цифр), формируемый Клиентом. Банк вправе, по своему усмотрению, устанавливать любые минимальные требования к сложности Цифрового кода, при его формировании Клиентом.
- **Чат** — сервис Банка (часть функционала Системы ДБО), предназначенный для ведения электронной переписки между Сторонами посредством Системы ДБО.
- **Электронная подпись / ЭП** — информация в электронной форме, которая связана с Электронным документом и используется для определения лица, подписывающего такой документ (сведения). В рамках ЭП применяются Клиентские правила и положения Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» о простой электронной подписи. Электронная подпись признается аналогом собственноручной подписи Клиента при использовании Системы ДБО. Ключом Электронной подписи признается успешная Аутентификация (например, введение корректного Пароля или Цифрового кода в установленных Клиентскими правилами случаях, при условии успешной авторизации в Ozon ID).
- **Электронная почта** - процесс юридически значимого взаимодействия между Email Банка и Email Клиента, применяемый исключительно в целях и в случаях, предусмотренных Клиентскими правилами. Если иной порядок информационного взаимодействия прямо не предусмотрен Клиентскими правилами: переписка (включая отправку уведомлений, электронных документов) между Email Банка и Email Клиента признается юридически значимой и является надлежащим доказательством в судебном процессе; данные, отправленные на/с Email Банка и (или) с/на Email Клиента, считаются безусловно полученными и (или) отправленными надлежащей Стороной.
- **Электронные деньги / ЭДС** - денежные средства, предварительно предоставленные Банку (оператору ЭДС) в рамках Договора об использовании «Ozon Карта» для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами, в пределах ограничений и с учетом положений, установленных Правилами использования «Ozon Карта». Клиент может передавать распоряжения в отношении ЭДС исключительно с использованием Кошелька и (или) Предоплаченной карты. ЭДС учитываются на Виртуальном счете. Термин «денежные средства», по тексту Клиентских правил, может также применяться в значении ЭДС, если такое применение допускается Банком и не противоречит Клиентским правилам и правовой природе Электронных денег. Кроме того, в Клиентских правилах допускается обозначение соответствующей валюты путём отображения её типографского символа (например, Р, €, \$), вместо полного словесного обозначения (например, вместо "рубли Российской Федерации", допускается использования символа "Р").
- **Электронный документ / ЭД** - информация, представленная в электронной форме, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах, предназначенная для подписания Электронной подписью.
- **ЭСП / электронное средство платежа** — средство и (или) способ, предоставляемые Банком Клиенту в рамках соответствующего договора, предусмотренного Клиентскими правилами, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств (электронных денежных средств) в рамках применяемых форм безналичных расчётов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств. Функциональные возможности ЭСП могут быть ограничены. Каждому ЭСП при его создании автоматически может присваиваться уникальный номер, который будет являться идентификатором ЭСП.

Вышеуказанные термины, установленные Общими положениями Клиентских правил, применяются ко всем Клиентским правилам.

Если прямо не предусмотрено иное, термины, употребляемые в единственном числе, несут то же смысловое значение, что и термины, употребляемые во множественном числе, и наоборот.

В Клиентских правилах могут быть использованы иные неопределенные термины, толкование которых производится в соответствии с текстом Клиентских правил, при этом в случае отсутствия однозначного толкования термина следует руководствоваться толкованием термина:

- *в первую очередь — определенным законодательством Российской Федерации;*
- *во вторую очередь — сложившимся в результате обычаев делового оборота (в том числе принимая во внимание значение употребляемого термина в сети Интернет), с учетом контекста, в котором употребляется данный термин.*

2. Основные положения

- 2.1. Взаимодействие между Сторонами, в рамках Комплексного договора, осуществляется с использованием Системы ДБО.
- 2.2. Базовый договор является смешанным: договором на использование электронного средства платежа, а также может содержать в себе условия иных типов договоров.
- 2.3. Обязательным условием для заключения и исполнения Базового договора является наличие у Клиента: Системы ДБО и Ozon ID, которые при этом должны находиться в работоспособном (незаблокированном, активном и т.д.) виде; Авторизованного номера; определённого технического устройства (смартфона, компьютера и т.д.), подключенного к сети Интернет, позволяющего использовать соответствующие ЭСП и сервисы, предусмотренные Клиентскими правилами.
- 2.4. Сроки (периоды времени), определяемые годами, месяцами, днями, установленные в Клиентских правилах, подлежат исчислению с применением понятия «календарный», если прямо не предусмотрено иное.
- 2.5. В целях реализации условий Комплексного договора приоритетным является московское время, определяемое на основании данных серверов Банка.
- 2.6. Все документы, входящие в состав Клиентских правил, являются их неотъемлемой частью.
- 2.7. Взаимодействие в рамках Комплексного договора (обслуживание, коммуникация и т.д.) осуществляется только на русском языке.
- 2.8. Установочные сведения и реквизиты Банка размещены на Сайте.

3. Пределы применения

- 3.1. Клиентские правила действуют в отношении Клиентов в рамках следующих пределов применения:
 - 3.1.1. Общие положения Клиентских правил, Тарифы, Перечень третьих лиц, Порядок обработки персональных данных, Соглашение об использовании ЭП распространяются на всех Клиентов, которые заключили Базовый договор;
 - 3.1.2. Правила использования банковских карт в Платёжных приложениях распространяются на Клиентов, которые сгенерировали Токен с применением соответствующей Карты в Платёжном приложении;
 - 3.1.3. Правила использования «Ozon Карта» распространяются на Клиентов, которые заключили Договор об использовании «Ozon Карта» и (или) Договор об использовании Карты и (или) Договор Банковского счёта и (или) Договор Вклада;
 - 3.1.4. Программа лояльности по Ozon Карте распространяется на Клиентов, которые заключили Договор на участие в Программе лояльности по Ozon Карте, при условии, что соответствующий Клиент не выбрал (активировал), посредством интерфейса Системы ДБО, иную программу лояльности, предусмотренную Клиентскими правилами;
 - 3.1.5. Программа лояльности Звёздные товары распространяется на Клиентов, которые заключили Договор на участие в Программе лояльности Звёздные товары, при условии, что соответствующий Клиент не выбрал (активировал), посредством интерфейса Системы ДБО, иную программу лояльности, предусмотренную Клиентскими правилами;
 - 3.1.6. Правила банковского обслуживания бизнеса распространяются на Клиентов, которые заключили Договор об использовании «Ozon Счёт для бизнеса».

4. Порядок заключения, изменения и расторжения договоров

4.1. Основные правила заключения договоров

4.1.1. Данный раздел Общих положений Клиентских правил определяет стандартный порядок и условия заключения договоров, предусмотренных Клиентскими правилами, и применяется если отдельными условиями Клиентских правил не урегулировано иное.

4.1.2. Осуществление потенциальным Клиентом действий, направленных на заключение и (или) исполнение договора, предусмотренного Клиентскими правилами, свидетельствует: о полном и безоговорочном принятии Клиентом соответствующих условий, указанных в Клиентских правилах, без каких-либо изъятий и (или) ограничений; о том, что Клиент подтверждает, что он ознакомился со всеми положениями Клиентских правил, обладает всеми необходимыми полномочиями, правами, критериями для надлежащего взаимодействия в рамках договора.

4.1.3. Клиент присоединяется к соответствующим условиям, предусмотренным Клиентскими правилами, руководствуясь положениями ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в связи с чем заключение между Сторонами договора, на условиях к которым присоединяется Клиент, не требует собственноручно подписанного обеими Сторонами документа на бумажном носителе.

4.1.4. Указанные в Клиентских правилах документы и (или) действия, исходящие от потенциального Клиента и направленные на заключение договора, предусмотренного Клиентскими правилами, являются офертой (предложением) потенциального Клиента на заключение данного договора на условиях, изложенных в Клиентских правилах, при этом порядок и момент акцепта Банком соответствующей оферты (предложения) Клиента также определяются в отношении каждого договора отдельно в соответствии с Клиентскими правилами.

4.1.5. Банк, в любой момент, вправе отказать потенциальному Клиенту в заключении договора, предусмотренного Клиентскими правилами, в том числе в случаях, предусмотренных Клиентскими правилами и законодательством Российской Федерации.

4.1.6. В случае если у потенциального/действующего Клиента отсутствует доступ к стартовому и (или) какому-либо иному интерфейсу (включая интерфейс Системы ДБО) и (или) потенциальному/действующему Клиенту, каким-либо иным образом, не предоставляется возможность осуществить действия, направленные на заключение («перезаключение») договора, предусмотренного Клиентскими правилами, то данные обстоятельства приравниваются к тому, что Банк, в данный момент, отказывает такому потенциальному/действующему Клиенту в заключении («перезаключении») договора руководствуясь п. 2 ст. 9 Федерального закона от 27 июля 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», при этом такой отказ не является однозначным (окончательным). По усмотрению Банка, в любой момент, потенциальному/действующему Клиенту может быть предоставлена (возобновлена) возможность осуществлять действия, направленные на заключение («перезаключения») соответствующего договора (путем предоставления интерфейса и т.д.).

4.1.7. Комплексный договор

- Комплексный договор не требует заключения отдельного договора в связи с тем, что он представляет собой совокупность договоров, заключенных между Сторонами в рамках Клиентских правил и соответствующего Базового договора.
- Комплексный договор, как сущность и термин, применяется к Клиенту с момента заключения соответствующего Базового договора.

4.2. Особенности заключения Базового договора

4.2.1. Особенности заключения Базового договора с личным присутствием

4.2.1.1. Для присоединения к Клиентским правилам Клиент полностью и безоговорочно принимает условия Соглашения об использовании ЭП для заключения договоров с Банком.

4.2.1.2. Базовый договор заключается путем одобрения (акцепта) Банком заявления о присоединении к Клиентским правилам (оферты Клиента о заключении Базового договора), в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, при условии предоставления Клиентом документов или сведений, запрашиваемых Банком, а также прохождения Клиентом процедуры Идентификации при личном присутствии, в соответствии с установленным Банком порядком.

4.2.1.3. Акцептом Банка оферты Клиента о заключении Базового договора признается предоставление Клиенту функциональных возможностей по формированию Пароля либо информации и (или) функционала, свидетельствующего об успешном заключении Базового договора — в случаях, прямо предусмотренных Клиентскими правилами и интерфейсом Системы ДБО, с учетом положений, установленных разделом «Порядок информационного взаимодействия» Общих положений Клиентских правил.

4.2.1.4. Базовый договор считается заключенным с момента формирования Клиентом Пароля либо предоставления Банком информации и (или) функционала, свидетельствующего об успешном заключении Базового договора — в случаях, прямо предусмотренных Клиентскими правилами и интерфейсом, с учетом положений, установленных разделом «Порядок информационного взаимодействия» Общих положений Клиентских правил) и вступает в силу на условиях Общих положений Клиентских правил со следующими исключениями:

- при первичном заключении Базового договора в рамках Правил банковского обслуживания бизнеса:
 - > в части раздела «Система ДБО и ЭСП» за исключением разделов «Разрешение споров», «Информирование об операциях», «Приостановление, прекращение и возобновление работы», «Компрометация», «Ограничения способов и мест использования», «Правила безопасного использования и случаи повышенного риска использования» - с момента формирования Клиентом Пароля;
 - > в части всего раздела «Система ДБО и ЭСП» - с момента заключения Клиентом Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» в рамках Правил банковского обслуживания бизнеса.

4.2.1.5. Клиент считается принятым Банком на обслуживание с момента заключения Клиентом Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса» или Договора об использовании «Ozon Карта», до наступления этого момента Клиенту не оказываются услуги Банком.

4.2.2. Особенности заключения Базового договора без личного присутствия

4.2.2.1. Порядок и условия заключения Базового договора без личного присутствия регулируются Правилами использования «Ozon Карта».

4.3. Изменение договоров

4.3.1. Внесение изменений в Клиентские правила производится в порядке, предусмотренном данным разделом.

4.3.2. Банк, с целью ознакомления Клиентов с изменениями в Клиентских правилах, по своему усмотрению, вправе информировать Клиентов одним или несколькими способами:

- посредством размещения соответствующей информации и (или) изменений, новых редакций документов на Сайте (основной способ уведомления);
- посредством Системы ДБО;
- посредством Электронной почты.

4.3.3. Информирование Клиента об изменениях в Клиентских правилах, предусмотренное данным разделом Общих положений Клиентских правил, не требует получения от Клиента доказательств получения информации. Клиент не вправе ссылаться на неполучение (незнание) информации об изменении Клиентских правил в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных Клиентскими правилами, в том числе по своевременной проверке соответствующих юридически значимых источников информации. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Клиентских правил, доведенная до Клиента в порядке и на условиях, установленных данным разделом Общих положений Клиентских правил, не была получена Клиентом, он с ней не ознакомился и не принял к сведению.

4.3.4. Если прямо не предусмотрено иное, изменения, внесенные в Клиентские правила, считаются неотъемлемой частью Комплексного договора, имеют юридическую силу для Клиента с момента:

4.3.4.1. осуществления Банком информирования об изменениях в Клиентских правилах, в порядке, предусмотренном данным разделом Общих положений Клиентских правил (с момента публикации новых редакций документов на Сайте и т.д.);

4.3.4.2. либо безусловного акцепта изменений Клиентом, которым признается (в зависимости от того какое событие наступит ранее):

- неосуществление Клиентом расторжения Комплексного договора в течение 1 календарного дня с момента осуществления Банком информирования об изменениях в Клиентских правилах, в порядке, предусмотренном данным разделом Общих положений Клиентских правил;
- совершение Клиентом, в любой момент времени, с момента осуществления Банком информирования об изменениях в Клиентских правилах, в порядке, предусмотренном данным разделом Общих положений Клиентских правил, любого действия в рамках Клиентских правил (в том числе, но не ограничиваясь: использование ЭСП; применение Аутентификационных данных; просмотр информации в Системе ДБО; использование любого функционала ЭСП).

4.4. Основные правила расторжения договоров

4.4.1. Данный раздел Общих положений Клиентских правил определяет стандартный порядок и условия расторжения договоров, предусмотренных Клиентскими правилами, и подлежит применению если Клиентскими правилами не урегулировано иное.

4.4.2. Комплексный договор и (или) отдельный договор, предусмотренный Клиентскими правилами, может быть расторгнут только на условиях, в порядке и случаях, установленных Клиентскими правилами, а также по основаниям прямо предусмотренным законодательством Российской Федерации, в том числе по инициативе Банка.

4.4.3. Отдельный договор, предусмотренный Клиентскими правилами (включая Договор Банковского счёта, Договор об использовании Карты и т.д.), не может быть расторгнут по инициативе Клиента, если Клиентскими правилами прямо не урегулирована такая возможность.

4.4.4. Невозможность использования Пользователем Ozon ID или Маркетплейса, либо факт прекращения соответствующих правоотношений между Пользователем и OZON (например, удаление, блокировка Ozon ID, невозможность авторизации в Ozon ID, расторжение Договора между Пользователем и OZON) не являются основаниями для прекращения Комплексного договора, а равно и обязательств Клиента, принятых им в рамках Комплексного договора.

4.4.5. Если Стороны не договорились об обратном и (или) иное прямо не урегулировано Клиентскими правилами, Комплексный договор и (или) отдельный договор, предусмотренный Клиентскими правилами, не может быть расторгнут, а соответствующий Счёт закрыт (при его наличии):

- при наличии у Клиента незавершенных расчётов, задолженности, неурегулированных финансовых обязательств и (или) иных обязательств (несмотря на данное условие, в случае если при расторжении Комплексного договора и (или) отдельного договора Банком не были учтены какие-либо неисполненные Клиентом обязательства, то данные обязательства подлежат исполнению Клиентом в полном объеме и после даты расторжения Комплексного договора);
- при наличии обстоятельств, препятствующих осуществлению Банком действий по расторжению договора (наличие незавершенных обязательств в рамках Рассрочки от Ozon Credit; превышение лимитов на перевод денежных средств, наличие остатка денежных средств на Счёте, при отсутствии надлежащего распоряжения остатком денежных средств на Счёте; наличие незавершенных расчётов в рамках покупок на Маркетплейсе и (или) по Карте; наличие Блокировки; наличие незавершенных покупок (неполученных товаров и т.д.) на Маркетплейсе, при условии, что их оплата была совершена с использованием Счёта и (или) ЭСП и т.д.);
- ранее истечения следующего срока урегулирования финансовых обязательств между Сторонами: не более 45 календарных дней, с момента начала выполнения Банком процедуры расторжения договора.

4.4.6. Совершение Клиентом действий, направленных на прекращение соответствующего договора, предусмотренного Клиентскими правилами, в рамках которого Клиенту был открыт (создан) Счёт (включая договоры об использовании ЭСП), приравнивается к поручению Клиента на закрытие такого Счета (например, прекращение действующего Договора об использовании «Ozon Карта» с предоставлением Кошелька и заключение Договора об использовании «Ozon Карта» с предоставлением Банковского сервиса и Договора Банковского счёта влечёт закрытие действующего Виртуального счёта и открытие нового Банковского счёта).

4.4.7. Прекращение соответствующего договора, предусмотренного Клиентскими правилами, в рамках которого Клиенту был открыт (создан) Счёт (включая договоры об использовании ЭСП), влечёт закрытие такого Счёта не позднее рабочего дня, следующего за днём прекращения соответствующего договора, если внутренними правилами Банка и (или) законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное.

4.4.8. При отсутствии у Клиента остатка денежных средств на Счёте, в момент получения от Клиента сообщения (заявления, обращения, уведомления и т.п.) о закрытии Счёта, Клиент вправе не распоряжаться остатком денежных средств, который может образоваться в процессе закрытия Счёта, при этом, в случае поступления денежных средств на такой Счёт (в процессе его закрытия) Банк, с учетом положений, установленных разделом «Порядок информационного взаимодействия» Общих положений Клиентских правил, вправе обратиться к Клиенту для получения от Клиента сообщения (заявления, обращения, уведомления и т.п.) направленного на распоряжение остатком денежных средств, образовавшимся на Счёте, подлежащем закрытию.

4.4.9. Распоряжаясь остатком денежных средств, при прекращении соответствующего договора, предусмотренного Клиентскими правилами, в рамках которого Клиенту был открыт (создан) Счёт, Клиент тем самым также поручает Банку, в порядке длящегося распоряжения, при поступлении денежных средств на Счёт, подлежащий закрытию, в том числе при возврате в Банк денежных средств от кредитной организации — получателя, до момента закрытия такого Счёта, осуществить соответствующий перевод данных денежных средств:

- по реквизитам счёта, открытого в кредитной организации, действующей на территории Российской Федерации, предоставленным Клиентом в Чате после поступления денежных средств на Счёт, подлежащий закрытию, при условии, что сообщение от Клиента в Чате содержит реквизиты, необходимые для осуществления Банком перевода денежных средств, а именно: номер счёта получателя из 20 цифр; БИК банка получателя; наименование получателя (например, фамилия, имя, отчество);

- по реквизитам счёта, открытого в кредитной организации, действующей на территории Российской Федерации, указанным Клиентом ранее, при распоряжении остатком денежных средств в связи с закрытием Счёта — при наличии такого распоряжения и отсутствии обстоятельств, препятствующих его исполнению, в частности, одним из таких обстоятельств может являться невозможность исполнения Банком распоряжения в связи с возвратом денежных средств от кредитной организации — получателя (например, по причине некорректного указания реквизитов и т.д.);

- в пользу Банка - при наличии такого распоряжения и (или) при наличии обстоятельств, препятствующих исполнению Банком распоряжения о переводе остатка денежных средств на другой счёт, указанный Клиентом в связи с закрытием Счёта, если Стороны не договорились об иных условиях.

4.4.10. Клиент соглашается, что в случае отсутствия в течение периода равного календарному месяцу операций по любому ЭСП Клиента и при наличии в указанном периоде нулевого остатка денежных средств, Банк вправе закрыть ЭСП Клиента, что влечет за собой прекращение действия Комплексного договора и (или) отдельного договора, предусмотренного Клиентскими правилами.

4.5. Особенности расторжения договоров

4.5.1. Комплексный договор

4.5.1.1. Расторжение Комплексного договора означает расторжение всех действующих между Сторонами договоров, предусмотренных Клиентскими правилами, в рамках соответствующего банковского продукта, а также закрытие Счетов, в рамках соответствующего Базового договора.

4.5.1.2. Если прямо не предусмотрено иное, в связи с тем, что некоторые услуги, предусмотренные Клиентскими правилами, предоставляются в качестве единого комплекса, отказ Клиента от одной из таких услуг является поручением Клиента на отказ от такого единого комплекса услуг, в целом.

4.5.1.3. Если прямо не предусмотрено иное, расторжение Комплексного договора по инициативе Клиента возможно исключительно посредством Чата, при соблюдении условий, установленных Клиентскими правилами.

4.5.1.4. Начало выполнения Банком процедуры прекращения Комплексного договора, в том числе при заключении («перезаключении») договора с новым функционалом (видом) Системы ДБО, влечёт впоследствии закрытие всех Счетов, открытых (созданных) ранее в рамках действовавшего Комплексного договора.

4.5.1.5. Совершение Клиентом действий, направленных на прекращение Комплексного договора, приравнивается к поручению Клиента на закрытие всех Счетов, а также на перевод остатка денежных средств (при его наличии) со всех Счетов на основной Счёт для его дальнейшего распределения.

4.5.1.6. В целях расторжения Комплексного договора, Клиент должен распорядиться остатком денежных средств на Счёте(-ах) в порядке и на условиях, предусмотренных Клиентским правилам (например, самостоятельно, до расторжения Комплексного договора, посредством интерфейса Системы ДБО, либо, в процессе расторжения Комплексного договора, путём информационного взаимодействия с Банком в Чате), если иное не предусмотрено Клиентскими правилами (например, при прекращении Комплексного договора в связи с Блокировкой по инициативе Банка, влекущей прекращение использования ЭСП).

4.5.1.7. Основные юридически значимые последствия, наступающие в результате начала выполнения Банком процедуры прекращения Комплексного договора, в отношении Клиента, являющегося Потребителем:

- остаток денежных средств (при его наличии) на Банковском счёте переводится, не позднее 7 дней, с момента получения (принятия Банком в работу) соответствующего, составленного надлежащим образом, обращения от Клиента (при его наличии), за исключением случаев, предусмотренных Клиентскими правилами;
- остаток денежных средств (при его наличии) на Виртуальном счёте переводится в день его фактического закрытия;
- Банк прекращает начисление процентов на денежные средства, находящиеся на Счетах;
- осуществляется Блокировка всех действующих Карт;
- ограничивается функционал ЭСП (в частности, если иное не предусмотрено интерфейсом ЭСП: функционал Системы ДБО ограничивается исключительно возможностью использования Чата и (или) возможностью использования других функций Системы ДБО, определяемых интерфейсом (например, Рассрочка от Ozon Credit функционирует в ограниченном режиме, до момента полного исполнения Клиентом всех обязательств по Договору Рассрочки, без наличия возможности получать денежные средства (заём) от Ozon Credit в рамках Договора Рассрочки); полностью или частично прекращается возможность осуществления переводов/зачисления денежных средств с использованием ЭСП).

4.5.2. Базовый договор

4.5.2.1. Особенности расторжения Базового договора с личным присутствием

- Клиент уведомлен, что в случае, если в течение 45 календарных дней с момента заключения Базового договора с личным присутствием Клиент не заключил с Банком договор на предоставление банковского продукта в рамках Клиентских правил, Базовый договор автоматически расторгается.
- Порядок и условия расторжения Базового договора также дополнительно регулируются отдельными договорами на предоставление банковских продуктов в рамках Клиентских правил.

4.5.2.2. Особенности расторжения Базового договора без личного присутствия

- Порядок и условия расторжения Базового договора без личного присутствия регулируются Правилами использования «Ozon Карта».
- Заключение Базового договора с личным присутствием является основанием для расторжения Базового договора без личного присутствия в случае, если Клиент заключил с Банком договор на предоставление соответствующего банковского продукта в рамках Клиентских правил.

5. Электронная подпись

5.1. Положения об Электронной подписи, предусмотренные Клиентскими правилами, включая данный раздел, не применяются в случае, когда Клиентскими правилами установлен иной порядок (прямо указана необходимость проставления подписи на бумажном носителе, использования иной электронной подписи и (или) усиленной квалифицированной электронной подписи т.д.).

5.2. Все действия 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 Клиентом считаются подписанными Электронной подписью.

5.3. Аутентификация может осуществляться Клиентом путём использования одного из следующих видов Аутентификационных данных, с учётом нижеуказанных особенностей:

5.3.1. Цифровой код

- до момента формирования Пароля - основной и обязательный вид Аутентификационных данных;
- изначально формируется Клиентом в стартовом интерфейсе Системы ДБО при осуществлении Клиентом действий, направленных на заключение Базового договора и Договора об использовании «Ozon Карта»;
- с момента формирования Пароля использование Цифрового кода осуществляется только в случаях, прямо предусмотренных Клиентскими правилами и интерфейсом Системы ДБО.

5.3.2. Пароль

- с момента его формирования - основной и обязательный вид Аутентификационных данных;
- изначально формируется Клиентом в процессе заключения Базового договора при осуществлении Клиентом действий, направленных на заключение Договора об использовании «Ozon Счёт для бизнеса», предусмотренного Правилами банковского обслуживания бизнеса.

5.3.3. Face ID, Touch ID

- дополнительный и необязательный вид Аутентификационных данных;
- предоставляется в зависимости от того какой вид Аутентификационных данных поддерживается техническим устройством;
- подключается / отключается Клиентом в Системе ДБО;
- находится во взаимосвязи с определённым техническим устройством;
- предоставляется при наличии технологической возможности;
- автоматически отключается при изменении Цифрового кода или Пароля (требует повторного подключения).

5.4. В каждом конкретном случае, вид Аутентификационных данных, необходимый для прохождения Аутентификации, может различаться и определяется самостоятельно Банком, с учётом особенностей функционирования Системы ДБО.

5.5. Стороны признают, что:

- использование Электронной подписи в электронных сообщениях (Электронных документах, фотографиях, файлах, сообщениях, уведомлениях, распоряжениях, документах и т.д.), передаваемых между Клиентом и Банком с использованием Системы ДБО порождает юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- Электронные документы, удостоверенные (подписанные) Электронной подписью, равнозначны документам на бумажном носителе, собственноручно подписанным соответствующей Стороной;
- Электронные документы могут служить однозначным доказательством в суде;

- Электронные документы, в том числе в виде фотографий документов, электронных файлов, содержащих документы, признаются:

- > документами, подписанными Электронной подписью;
- > надлежащим образом заверенными копиями документов, подписанными Электронной подписью.

5.6. Клиент обязуется не предоставлять доступ к Аутентификационным данным третьим лицам (любым способом не допускать возникновения таких событий).

5.7. Электронные документы, сформированные в рамках одного Сеанса связи, признаются подписанными одним Сессионным ключом. Фактом ознакомления Клиента с Электронным документом в Системе ДБО также признается момент формирования Сессионного ключа.

5.8. Продолжительность одного Сеанса связи определяется Банком самостоятельно, при этом:

- Банк по своему усмотрению вправе в любой момент досрочно завершить Сеанс связи, в том числе при наличии у Банка сомнений, что Сеанс связи осуществляется непосредственно Клиентом;
- Клиент, вправе, в целях недопущения Компрометации, досрочно завершить Сеанс связи, воспользовавшись соответствующим функционалом Системы ДБО (если иное не предусмотрено интерфейсом Системы ДБО, Клиенту необходимо нажать кнопку “выйти”).

5.9. Формирование Сессионного ключа (Электронной подписи) осуществляется после успешной Аутентификации.

5.10. Любая информация, размещенная в Системе ДБО и (или) действия Клиента, совершаемые посредством Системы ДБО, также признаются Электронными документами, подписанными Электронной подписью Клиента, в том числе с момента совершения Клиентом соответствующих действий (нажатия кнопок, заполнения форм, перехода страниц и т.д.) в интерфейсе Системы ДБО.

5.11. Для подписания Электронных документов Клиент использует техническую возможность Системы ДБО по формированию Электронной подписи.

5.12. Проверка Электронной подписи производится следующим образом:

- Банк на своей стороне проверяет успешность Аутентификации;
- при отправке Клиентом Электронных документов в рамках Сеанса связи, вместе с ними в автоматическом режиме отправляется также Сессионный ключ;
- при получении Электронного документа Банк в автоматическом режиме проверяет соответствие полученного Сессионного ключа, тем самым подтверждает подлинность Электронной подписи.

5.13. Особенности разрешения споров, связанных с Электронной подписью:

- в случае возникновения споров о наличии и (или) подлинности Электронной подписи бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с наличием Электронной подписи и (или) подлинностью Электронной подписи, соответственно;
- в случае возникновения споров о факте внесения изменений в электронное сообщение после его подписания Электронной подписью бремя доказывания лежит на Стороне, утверждающей, что в данное сообщение были внесены изменения;
- в случае возникновения споров о факте получения одной из Сторон какого-либо электронного сообщения, подписанного Электронной подписью, бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с фактом получения электронного сообщения, подписанного Электронной подписью;

- в случае возникновения между Сторонами споров, связанных с использованием Электронной подписи, Банк использует программное обеспечение, которое использовалось при формировании Электронной подписи, и выносит свое решение о подлинности Электронной подписи. Клиент вправе оспорить данное решение в судебном порядке.

5.14. Клиент, обязан соблюдать режим конфиденциальности ключа Электронной подписи и Аутентификационных данных.

5.15. Клиент принимает на себя исполнение всех обязательств, вытекающих из Электронных документов, подписанных Электронной подписью.

5.16. Экземпляры одного и того же Электронного документа могут быть оформлены как в электронной форме, так и на бумажном носителе.

6. Персональные данные

6.1. Условия, цели, объем и сроки обработки персональных данных СПДН, в рамках Клиентских правил, установлены Порядком обработки персональных данных, размещенном на Сайте.

6.2. Порядок обработки персональных данных также представляет собой форму согласия СПДН на обработку персональных данных, и регулирует надлежащие способы предоставления СПДН такого согласия.

7. Порядок информационного взаимодействия

7.1. Актуализация и достоверность информации

7.1.1. Клиент обязуется предоставить и (или) предоставлять (актуализировать, обновлять) Банку достоверную информацию (в том числе для связи с Банком и получения информации).

7.1.2. Клиент несет ответственность за обеспечение постоянного соответствия предоставленных данных действительности.

7.1.3. Клиент обязуется незамедлительно и в полном объеме предоставлять Банку сведения и документы:

- необходимые для реализации условий Клиентских правил;
- иные документы, в том числе запрашиваемые Банком в порядке и случаях, установленных внутренними правилами Банка, Клиентскими правилами, законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

7.1.4. Клиент наделяет Банк правом и поручает ему, любым надлежащим способом, в любое время (в том числе при обнаружении опечаток, технических ошибок и (или) иных недостатков в заявлениях и прочих документах, относящихся к Клиенту), по усмотрению Банка, предзаполнять любую информацию о Клиенте в интерфейсе Системы ДБО и (или) обновлять, дополнять сведения о Клиенте в информационных системах Банка и (или) проверять достоверность сведений о Клиенте, в том числе с использованием:

- оригиналов документов или надлежащих копий;
- информации, полученной из любых информационных систем, доступных Банку на законных основаниях, в частности, посредством ЕСИА, СМЭВ, базы данных OZON, государственных информационных систем, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

7.1.5. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять и (или) требовать от Клиента осуществления фотографирование и (или) видеозапись Клиента (включая фотографии и (или) видеозаписи в формате в формате "селфи"), каким-либо иным образом использовать его изображение в целях реализации условий, предусмотренных Клиентскими правилами (например, для обновления сведений и (или) достоверного определения лица, выразившего волю на заключение/исполнение/прекращение договора, предусмотренного Клиентскими правилами).

7.1.6. Банк, в любой момент, вправе отказать Клиенту в информационном взаимодействии с использованием определенного средства коммуникации (при получении Банком обращения на бумажном носителе, посредством Электронной почты, Авторизованного номера и т.д.), в том числе если:

- в отношении соответствующего средства коммуникации у Банка отсутствует подтверждение его принадлежности Клиенту, при этом Банк самостоятельно определяет механизмы подтверждения принадлежности Клиенту определенного средства коммуникации, в частности, принадлежность Email Клиента может быть подтверждена Клиентом в Чате;
- у Банка есть основания полагать, что взаимодействие, с использованием соответствующего средства коммуникации, осуществляется не с Клиентом, а с третьим лицом;
- использование соответствующего средства коммуникации не является безопасным и (или) может повлечь за собой раскрытие конфиденциальной информации.

7.2. Изменение отдельных видов информации

7.2.1. Клиент может самостоятельно, в частности:

- изменить Аутентификационные данные посредством Системы ДБО, при условии, что он прошел Аутентификацию;
- изменить Авторизованный телефон посредством функционала Маркетплейса, при условии дополнительного подтверждения данного действия в Системе ДБО (путем прохождения Аутентификации), а также при условии, что соответствующий Авторизованный телефон не используется в иной Системе ДБО и (или) OZON ID;
- изменить Email Клиента посредством функционала Системы ДБО (при наличии технической возможности);
 - > посредством Системы ДБО изменять свои персональные данные, а также обновлять, предоставлять иную информацию, при условии, что:
 - такая возможность предусмотрена интерфейсом Системы ДБО;
 - у Банка отсутствуют основания полагать, что предоставленная Клиентом информация является недостоверной (например, в случае если Банк осуществил проверку предоставленной Клиентом информации, и по результатам такой проверки была подтверждена её достоверность).

7.3. Направление информации от Клиента к Банку

7.3.1. Клиент, в рамках Клиентских правил, вправе направлять Банку запросы, претензии, заявления, жалобы и прочие обращения, в том числе в случаях, предусмотренных Клиентскими правилами, одним из следующих способов:

- путем обеспечения Клиентом получения Банком обращения на бумажном носителе, по адресу Банка;
- иным способом, согласованным Сторонами или предусмотренным Клиентскими правилами.

7.3.2. Банк принимает к рассмотрению обращения Клиента только в случае, если они составлены надлежащим образом (из которых должным образом усматривается логическая суть обращения Клиента, вопрос, уточнение, требование и т.д.) на русском языке.

7.3.3. Момент получения обращения от Клиента определяется в зависимости от способа его отправления, а именно: при отправлении обращения на бумажном носителе по юридическому адресу Банка моментом получения обращения является момент проставления отметки Банка о получении обращения.

7.4. Направление информации от Банка к Клиенту

7.4.1. Банк вправе, по своему усмотрению, направлять (отображать) Клиенту любую информацию, уведомления (сервисного и операционного характера; информацию об изменении условий обслуживания; информацию об обновлениях ЭСП, Системы ДБО, изменений функционала и наполнения банковских продуктов; информацию о наличии задолженности и т.д.), ответы на заявления, претензии, обращения; юридически значимые сообщения одним из следующих способов:

- посредством Сайта;
- посредством Системы ДБО (в интерфейсе, в Чате и т.д.);
- посредством Электронной почты;
- посредством телефонной связи, по номеру телефона, известному Банку в отношении Клиента, либо посредством иных электронных средств связи, в адрес технического устройства, известного Банку в отношении Клиента (в том числе путем совершения телефонных звонков, направления аудио/видео-сообщений, SMS-сообщений, Push-уведомлений, отображение информации, голосовых сообщений автоинформатора, иных сообщений через любые другие электронные средства коммуникации, мессенджеры и т.п.);
- посредством направления корреспонденции по любому известному Банку адресу Клиента.

7.4.2. При направлении (отображении) Банком соответствующей информации (уведомлений, сообщений и т.д.) такая информация считается полученной Клиентом с момента ее отправки (размещения, опубликования, направления и т.д.).

7.4.3. Клиент обязуется проявлять заинтересованность и регулярно, на протяжении каждого календарного дня, самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся его обслуживания в рамках Клиентских правил, изменениями вносимыми в Клиентские правила, в том числе проверять Сайт, Систему ДБО, Email Клиента, техническое устройство (смартфон, планшет, компьютер и т.д.), а также иные юридически значимые источники информации, предусмотренные Клиентскими правилами, на наличие в них информации, относящейся к обслуживанию Клиента в Банке, просматривать уведомления, сообщения, интерфейс и т.д.

7.4.4. Клиент обязуется самостоятельно обеспечить техническую возможность и (или) не препятствовать технологической возможности получения от Банка информации (например, Клиент должен самостоятельно на своем техническом устройстве разрешить направление Push-уведомлений, не добавлять официальные контакты Банка в какой-либо “черный список”; не блокировать любыми способами возможность получения от Банка информации; обеспечить себе наличие технического устройства с постоянным подключением к сети Интернет; использовать актуальную (обновлённую, последнюю) версию программного обеспечения, посредством которого осуществляется доступ к Системе ДБО и Маркетплейсу).

7.4.5. Банк вправе привлекать третьих лиц, указанных в Перечне третьих лиц, для целей оказания услуг по информационному взаимодействию с Клиентом. В связи с вышеуказанным, Клиент поручает Банку передавать в OZON и Обществу с ограниченной ответственностью “ОЗОН Капитал”, ОГРН 1076949002261 (более подробная информация о данном юридическом лице, в том числе об адресе, размещена в выписке из единого государственного реестра юридических лиц, формируемой в электронной форме на сайте Федеральной налоговой службы по адресу egrul.nalog.ru) конфиденциальную информацию, связанную с обслуживанием Клиента в Банке, а также иные сведения, составляющие банковскую тайну Клиента, в том числе на условиях, предусмотренных Порядком обработки персональных данных.

7.4.6. Стороны договорились, что при формировании Банком документов и (или) иной информации (уведомлений, сообщений, справок, писем и т.д.) допускается использование графического изображения печати Банка, а также факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного лица Банка, проставленных с помощью средств механического и (или) электронно-цифрового или иного копирования (воспроизведения).

7.5. Ответственность и безопасность

7.5.1. Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может получить информацию, либо несвоевременное получение информации, в том числе за сбои в работе сети Интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом информации.

7.5.2. Информационное взаимодействие между Сторонами может осуществляться с использованием открытых (незащищенных) каналов связи, находящихся вне зоны контроля Банка (например, сеть Интернет). При использовании таких каналов связи Клиент соглашается со всеми рисками, связанными с передачей информации по открытым каналам связи (утечка информации, хакерские атаки и т.д.).

7.6. Кодовое слово

7.6.1. Кодовое слово, в частности, представляет собой услугу, которая заключается в том, что Клиент имеет возможность, на условиях предусмотренных Клиентскими правилами, обратиться в Банк посредством Колл-центра и (или) предварительного интерфейса Системы ДБО, сообщить или иным образом предоставить Кодовое слово (данное действие признается надлежащим, однозначным подтверждением того, что лицо, предоставляющее Кодовое слово, является Клиентом), для того чтобы совершить соответствующие юридически значимые действия на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами, получить конфиденциальную информацию, связанную с обслуживанием Клиента в рамках Клиентских правил, а также иные сведения, составляющие банковскую тайну Клиента. Клиент, используя Рассрочку от Ozon Credit либо осуществляя действия, направленные на использование Рассрочки от Ozon Credit, при условии установления Кодового слова, поручает Банку предоставить доступ к Кодовому слову Ozon Credit для предоставления возможности использования Кодового слова в рамках Рассрочки от Ozon Credit.

7.6.2. Изначально Кодовое слово устанавливается Клиентом при заключении Базового договора в стартовом интерфейсе Системы ДБО.

7.6.3. При необходимости Клиент может самостоятельно изменить или восстановить Кодовое слово посредством Системы ДБО.

7.6.4. В целях уменьшения рисков Компрометации, Банк вправе, в любой момент, потребовать от Клиента установить новое Кодовое слово посредством Системы ДБО.

7.6.5. Кодовое слово не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Клиентскими правилами, в связи с чем Клиент обязуется:

- хранить Кодовое слово в тайне, не допускать Компрометации Кодового слова;

- принимать все необходимые меры для ограничения доступа третьих лиц к информации о Кодовом слове;

- незамедлительно уведомить Банк о Компрометации Кодового слова, в порядке, предусмотренном Клиентскими правилами.

7.6.6. Банк вправе, в любой момент, отказать Клиенту в применении Кодового слова, в том числе в случае, если у Банка есть сомнения (предположения) о том, что:

- произошла Компрометация Кодового слова.
- взаимодействие осуществляется не с Клиентом, а с третьим лицом.

7.6.7. Банк вправе, в любой момент, запросить у Клиента иную информацию, которая необходима для обеспечения надлежащей Аутентификации Клиента (т.е. в целях дополнительного подтверждения того, что Банк осуществляет взаимодействие с Клиентом, а не с третьим лицом).

7.6.8. Клиент в полной мере осознает, что Компрометация Кодового слова, неисполнение Клиентом обязанности по незамедлительному уведомлению Банка о Компрометации Кодового слова, связаны с риском получения третьими лицами доступа к конфиденциальной информации Клиента, а также может повлечь за собой возникновение иных негативных обстоятельств.

7.6.9. Банк не несет ответственности за Компрометацию Кодового слова, и наступившие, в связи с этим негативные последствия, в том числе за несанкционированный доступ третьих лиц, назвавших уполномоченному сотруднику Банка верное Кодовое слово, а также за полученный доступ третьих лиц к конфиденциальной информации Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Клиентскими правилами.

7.6.10. Стороны признают, что Кодовое слово сохраняет юридическую значимость после расторжения Комплексного договора, и может применяться для получения ранее действующим Клиентом конфиденциальной информации, связанной с периодом его нахождения на обслуживании в Банке, если Клиентскими правилами не урегулировано иное.

7.7. Чат

7.7.1. Клиент, который прошел Аутентификацию в Системе ДБО, может вести электронную переписку с Банком посредством Чата, с целью взаимодействия в рамках Клиентских правил.

7.7.2. Каждое сообщение Клиента передается вместе с Сессионным ключом, который автоматически проверяется Банком на корректность, в связи с этим Стороны признают:

- переписку между Сторонами юридически значимой, как если бы она осуществлялась на бумажных носителях с подписями Сторон;
- использование Чата обменом Электронными документами между Сторонами;
- информацию (сообщения, файлы, документы, фотографии и т.д.), полученную от Клиента в Чате, подписанной Электронной подписью;
- документы, полученные в Чате от Клиента (фотографии документов, электронные файлы, содержащие документы и т.д.), надлежащим образом заверенными копиями документов, подписанными Электронной подписью.

7.7.3. В целях надлежащего получения информации, Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента составить сообщение (документ, информацию, обращение, жалобу, запрос и т.д.) на бумажном носителе, с собственноручной подписью Клиента, и предоставить его в Банк с учетом положений, установленных разделом «Порядок информационного взаимодействия» Общих положений Клиентских правил.

7.7.4. Клиент несет ответственность за правильность, точность, корректность информации, передаваемой Банку посредством Чата.

7.7.5. Клиент обязан вести переписку посредством Чата без использования оскорбительных и нецензурных выражений, непристойных фраз и бранных слов, а также соблюдать общепринятые морально-этические нормы общения и обмена информацией. В случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной данным пунктом, Банк вправе, по своему усмотрению, отказать Клиенту в ведении переписки в Чате и (или) ограничить его доступ к данному сервису.

7.7.6. Банк оставляет за собой право в любой момент, по собственному усмотрению, восстановить Клиенту возможность использования Чата, без предварительного уведомления Клиента.

7.7.7. При обращении Клиента в Чат, в том числе с целью прекращения Комплексного договора, Клиент вправе предоставить в Банк распоряжение, в том числе в виде сообщения (заявления, обращения, уведомления) в Чате, наделяя тем самым Банк правом составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств получателю средств (в том числе Клиенту / в пользу (доходы) Банка) в Банке или иной кредитной организации, по банковскому счету Клиента или без открытия банковского счета Клиенту, в размере остатка денежных средств на Счёте(-ах) Клиента, в момент прекращения Комплексного договора (с момента выполнения всех условий, предусмотренных Клиентскими правилами, необходимых для его расторжения, включая истечение срока урегулирования финансовых обязательств между Сторонами), либо в иной момент, определённый Клиентскими правилами (например, для перевода остатка денежных средств при закрытии Банковского счёта). При этом, в случае если Клиент не выражает согласие на списание остатка в доходы Банка, то сообщение (заявление, обращение, уведомление) Клиента в Чате должно содержать реквизиты, необходимые для осуществления Банком перевода денежных средств, а именно: номер счёта получателя из 20 цифр; БИК банка получателя; наименование получателя (например, фамилия, имя, отчество).

7.8. Колл-центр

7.8.1. Колл-центр может быть использован в целях:

- получения Клиентом справочной информации (консультацией) об услугах Банка;
- получения Клиентом конфиденциальной информации, связанной с обслуживанием его в рамках Клиентских правил, а также иных сведений, составляющих банковскую тайну Клиента - данное условие применяется только в случае использования Кодового слова на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами;
- обмена Сторонами информацией о случаях Компрометации и Утраты доступа;
- расторжения Комплексного договора и закрытия Счетов.

7.8.2. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять аудиозапись телефонных переговоров, в том числе в целях улучшения контроля качества обслуживания.

7.8.3. Стороны признают аудиозаписи телефонных переговоров в качестве надлежащего и допустимого доказательства, которое может быть передано Банком в судебные, государственные органы, а также иным лицам, при наличии законных оснований.

7.8.4. Клиент несет ответственность за правильность, точность, корректность информации, передаваемой Банку посредством Колл-центра.

7.8.5. Клиент обязан вести общение посредством Колл-центра без использования оскорбительных и нецензурных выражений, непристойных фраз и бранных слов, а также соблюдать общепринятые морально-этические нормы общения и обмена информацией. В случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной данным пунктом, Банк вправе, по своему усмотрению, отказать Клиенту в общении посредством Колл-центра и (или) ограничить его доступ к данному сервису.

7.8.6. Банк оставляет за собой право в любой момент, по собственному усмотрению, восстановить Клиенту возможность использования Колл-центра, без предварительного уведомления Клиента.

7.9. Офис

7.9.1. Банк вправе, по своему усмотрению, принимать лиц (включая Клиентов, их наследников и т.д.) по юридическому адресу (в офисе) Банка на следующих условиях:

- в связи с тем, что офис Банка расположен на объекте недвижимости в котором установлен контрольно-пропускной режим, время посещения офиса должно быть, надлежащим образом, предварительно согласовано между обратившимся лицом и Банком, в пределах следующих допустимых временных интервалов:
 - > с 10:00 до 16:00 по московскому времени (UTC+3) - в рабочие дни согласно законодательству Российской Федерации;
 - > с 10:30 до 15:00 по московскому времени (UTC+3) - в предпраздничные дни согласно законодательству Российской Федерации.
- Банк, в любой момент, вправе отказать в принятии по юридическому адресу (в офисе) обратившегося лица, в связи с тем, что Банк, на постоянной основе, не осуществляет операционное обслуживание и не оказывает услуги по юридическому адресу (обслуживание Клиентов осуществляется в рамках Комплексного договора - посредством дистанционных каналов связи, в соответствии с Клиентскими правилами).

8. Ответственность

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, возникших в рамках Комплексного договора, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Клиентскими правилами.

8.2. Клиент, в частности, несет ответственность за:

8.2.1. своевременное представление Банку документов и сведений, необходимых в рамках Комплексного договора, а также информации об изменениях в составе юридически значимой информации о Клиенте, в том числе контактной информации и так далее;

8.2.2. неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение Комплексного договора, в том числе при наличии каких-либо иных обстоятельств, препятствующих Клиенту исполнению обязанностей, предусмотренных Клиентскими правилами;

8.2.3. случаи Утраты доступа, Компрометацию, получение доступа к ЭСП неуполномоченными лицами (Клиент несет всю полноту ответственности за сохранение своих аутентификационных и иных конфиденциальных данных в тайне);

8.2.4. риски, связанные с утратой доступа к Авторизованному номеру (физической утратой сим-карты и (или) технического устройства; в случае доступа третьих лиц к содержанию SMS-сообщений и т.д.);

8.2.5. соблюдение норм законодательства Российской Федерации.

8.3. Банк, в частности, не несет ответственность за:

8.3.1. действия и (или) бездействия третьих лиц (в том числе за отключение/повреждение электричества, сетей связи, качество или доступность линий связи, аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с оборудованием, программным обеспечением, системами подачи электроэнергии и (или) линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и (или) обслуживаются третьими лицами и влияют на исполнение Комплексного договора);

8.3.2. за убытки Клиента и (или) другие негативные последствия для Клиента, в том числе возникшие:

8.3.2.1. в результате внесения Клиентом или третьими лицами изменений в программное обеспечение устройства или иного устройства, обеспечивающего доступ к Электронной почте, ЭСП, а также в результате наличия «вирусов» и иных вредоносных программ в указанных устройствах и программном обеспечении, используемом Клиентом;

8.3.2.2. в связи с неправомерными действиями или бездействием Клиента и (или) третьих лиц;

8.3.2.3. вследствие Компрометации, Утраты доступа, в том числе утраты или несанкционированного доступа к Аутентификационным данным третьими лицами;

8.3.2.4. в случае нарушения Клиентом условий Комплексного договора;

8.3.2.5. связанные с возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами к ЭСП от имени Клиента, к Email Клиента, за мошеннические действия третьих лиц в отношении Клиента, в связи с возможной компрометацией информации и данных, необходимых для доступа в ЭСП;

8.3.2.6. вследствие принятия органами законодательной и исполнительной власти Российской Федерации решений, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств;

8.3.2.7. вследствие сбоев в работе программного обеспечения, линий связи, обрыва линий связи, выхода из строя оборудования у Банка, телефонного оператора и (или) оператора доступа к сети Интернет.

8.4. Обязательства Банка ограничиваются предоставлением собственных услуг, в связи с чем:

8.4.1. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента с третьими лицами;

8.4.2. взаимные претензии между плательщиком и получателем средств решаются без участия Банка;

8.4.3. если Банк предоставляет Клиенту услугу по переводу/зачислению денежных средств это не означает, что Банк становится стороной соответствующей сделки между Клиентом и третьим лицом;

8.4.4. Банк не регулирует и не контролирует соответствие сделок Клиента требованиям законодательства, не несет ответственность за совершаемые Клиентом сделки, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке;

8.4.5. Банк не рассматривает претензии Клиента, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) отправителями/получателями денежных средств их обязательств по сделкам.

8.5. При нарушении и (или) несоблюдении Клиентом обязанностей (условий), предусмотренных Клиентскими правилами, Банк вправе потребовать от Клиента возмещения убытков, возникновение которых было вызвано (обусловлено) соответствующим нарушением и (или) несоблюдением Клиентом обязанностей (условий), предусмотренных Клиентскими правилами.

9. Финансовый мониторинг

9.1. Банк, как организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, исполняет требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, организует, осуществляет обязательный и внутренний контроль, выполняет иные действия, в рамках законодательства Российской Федерации.

9.2. Банк, в частности, имеет право:

9.2.1. проверять банковские операции Клиента на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, выяснять основания их совершения;

9.2.2. выявлять сведения о Клиенте и его банковских операциях (цели финансово-хозяйственной деятельности Клиента; цели установления и предполагаемый характер деловых отношений с Банком; финансовое положение Клиента; деловая репутация Клиента; источник происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента и т.д.);

9.2.3. проводить Упрощённую идентификацию Клиента, а также Идентификацию Клиента его представителя, бенефициарного владельца, лица, к выгоде которого действует Клиент (выгодоприобретателя);

9.2.4. получать информацию о принадлежности Клиента к ПДЛ.

9.3. Клиент обязуется соблюдать требования, установленные Клиентскими правилами, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в том числе незамедлительно предоставлять в Банк достоверные (надлежащие) документы и информацию, а также обновлять (актуализировать) сведения, требуемые в рамках исполнения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.4. В целях реализации условий, предусмотренных Клиентскими правилами, в том числе в случае, если при информационном взаимодействии с Клиентом у Банка есть основания полагать, что такое взаимодействие осуществляется не с Клиентом, а с третьим лицом, а также при необходимости подтверждения достоверного определения лица (Клиента), выразившего волю на осуществление соответствующих юридически значимых действий, Банк вправе запросить у Клиента предоставить посредством Чата фотографию документа удостоверяющего личность Клиента и (или) фотографию (в формате "селфи") на которой отчетливо видно Клиента и его документ удостоверяющий личность.

9.5. В целях исполнения условий, предусмотренных данным разделом Общих положений Клиентских правил, Стороны осуществляют обмен документами и информацией руководствуясь разделом «Порядок информационного взаимодействия» Общих положений Клиентских правил.

9.6. За исключением случаев, когда Клиент самостоятельно предоставил в Банк информацию об обратном (в том числе посредством Чата), осуществляя действия, направленные на прохождение Упрощённой идентификации, Идентификации, заключение и (или) исполнение Базового договора, либо иного договора, предусмотренного Клиентскими правилами, Клиент подтверждает, что он:

9.6.1. не имеет представителей, бенефициаров, выгодоприобретателей, действует в собственных интересах, к собственной выгоде;

9.6.2. не является ПДЛ;

9.6.3. и (или) его супруг (супруга), близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родитель и ребенок, бабушка, бабушка и внук), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновитель и усыновленный) не являются и не являлись в течение последнего года ПДЛ, а также что Клиент не действует от имени данных лиц;

9.6.4. и (или) его представитель, выгодоприобретатель, бенефициар не являются руководителями или учредителями общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций, их филиалов или представительств, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, и не действует в их интересах.

- Клиент обязуется незамедлительно, но не позднее 1 календарного дня с момента возникновения соответствующих изменений, самостоятельно сообщать в Банк (в том числе посредством Чата) актуальную информацию об изменении данных, указанных в настоящем пункте Общих положений Клиентских правил (например, в случае если Клиент и (или) его родственник приобрёл/потерял статус ПДЛ, он должен незамедлительно сообщить об этом факте в Банк).

9.7. Неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом условий, предусмотренных данным разделом Общих положений Клиентских правил, требований законодательства Российской Федерации в части ПОД/ФТ/ФРОМУ, является (признается) нарушением Клиентом порядка использования ЭСП и может повлечь за собой его Блокировку.

10. Валютный контроль

10.1. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соблюдением Клиентом валютного законодательства Российской Федерации, а также актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

10.2. Клиент, являющийся резидентом Российской Федерации, обязуется не осуществлять банковские операции и (или) иным образом вести расчёты с нерезидентами Российской Федерации с использованием ЭСП (Системы ДБО, Карты, сервиса СБП и т.д.), в том числе в следующих случаях, но не ограничиваясь ими:

- по сделкам купли-продажи ценных бумаг, долей, паев, вкладов в имущество, взносов в уставный капитал и т.д.;
- по предоставлению займа нерезиденту по договору займа, в рамках которого Клиент является заимодавцем;
- по иным сделкам и операциям, запрет на осуществление которых установлен законодательством Российской Федерации.

10.3. Клиент, в рамках валютного контроля, обязуется незамедлительно, в том числе по требованию Банка, предоставлять в Банк достоверные документы и информацию, которые необходимы для осуществления Банком функций валютного контроля, в том числе:

10.3.1. документы и информацию, необходимые для осуществления Банком проверки соответствия проводимых операций по Счёту требованиям законодательства Российской Федерации;

10.3.2. документы, которые являются основанием для проведения операций по Счёту, а также однозначно обосновывают зачисление денежных средств на Счёт и (или) списание денежных средств со Счёта;

10.3.3. иные документы и информацию (сведения), необходимые Банку в соответствии с Клиентскими правилами, требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

10.4. В целях исполнения условий, предусмотренных данным разделом Общих положений Клиентских правил, Стороны осуществляют обмен документами и информацией руководствуясь разделом «Порядок информационного взаимодействия» Клиентских правил.

10.5. Неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом условий, предусмотренных данным разделом Общих положений Клиентских правил, требований валютного законодательства Российской Федерации, может быть признано нарушением Клиентом порядка использования ЭСП и может повлечь за собой его Блокировку.

II. Система ДБО и ЭСП

II.1. Порядок работы

II.1.1. Клиент понимает и соглашается с тем, что использование ЭСП возможно лишь на условиях «как есть» (as is), то есть согласно предоставленному Банком функционалу, информационному наполнению, интерфейсу, дизайну и т.д. Наполнение ЭСП функциональными элементами определяется Банком по своему усмотрению.

II.1.2. Отдельные сведения, функционал и (или) действия, связанные с использованием ЭСП, могут быть ограничены или недоступны Клиенту, в том числе в связи с технологическими особенностями функционирования ЭСП и (или) в зависимости от операционной системы и (или) технического устройства, используемого Клиентом для доступа к ЭСП.

II.1.3. При взаимодействии в рамках Комплексного договора, разрешении споров (претензий), в качестве доказательств могут применяться протоколы действий, а также происходящих, в связи с этим событий, регистрируемых техническими устройствами и программным обеспечением Банка (файлы, электронные протоколы, журналы, программные коды, логи и тому подобная информация в электронной форме).

II.1.4. Любые действия Клиента, связанные с ЭСП (какое-либо использование ЭСП, перевод денежных средств, получение денежных средств, Аутентификация и т.д.), подтверждают согласие Клиента с проведенными операциями, суммой остатка денежных средств и другой информацией, отображаемой в интерфейсе Системы ДБО.

II.1.5. Документы и информация, которые связаны с использованием Клиентом его ЭСП, предоставляются Клиенту в соответствии с разделом «Порядок информационного взаимодействия» Общих положений Клиентских правил.

II.1.6. На основании распоряжения Клиента, в том числе в виде заявления, сообщения, ЭД и (или) иной информации, направленной Клиентом в Банк посредством ЭСП с применением ЭП, или Клиентских правил, Банк может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств получателю средств в Банке или в ином банке, по банковскому счёту или без открытия банковского счёта, в определяемой Клиентом сумме в определенную дату и (или) период, при наступлении условий, определенных соответствующим распоряжением или Клиентскими правилами.

II.1.7. Банк не несет ответственности за:

- действия (бездействия) третьих лиц, которые прямо и (или) косвенно связаны с функционированием ЭСП;
- убытки, которые может понести Клиент в результате отсутствия технологической возможности использования ЭСП и (или) совершения операции с использованием ЭСП (например, при наличии Блокировки);
- ошибочные переводы денежных средств (например, в случае, когда Клиент допустил ошибку в реквизитах получателя денежных средств, идентификаторе получателя денежных средств (в номере телефона; в реквизитах платёжной карты и т.п.), но впоследствии вознамерился отменить данную операцию;
- любые обстоятельства, при которых прерывается и (или) нарушается доступ к функционалу ЭСП, в том числе ввиду отсутствия у Клиента технического устройства, посредством которого может осуществляться доступ к ЭСП, недоступности услуг беспроводной связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и прерывание беспроводного соединения и т.п.;
- любые понесенные Клиентом убытки и другие негативные последствия, связанные с функционалом ЭСП и произошедшие по независящим от Банка причинам.

11.2. Разрешение споров

11.2.1. Руководствуясь разделом «Порядок информационного взаимодействия» Общих положений Клиентских правил, Банк рассматривает заявления Клиента при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его ЭСП, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования ЭСП для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

11.3. Информирование об операциях

11.3.1. С целью исполнения обязанности по информированию Клиента о совершаемых операциях (о приёме распоряжения к исполнению/аннулированию распоряжения и т.д.), Банк вправе руководствоваться разделом «Порядок информационного взаимодействия» Общих положений Клиентских правил, при этом преимущественным способом информирования Клиента о совершаемых операциях является размещение информации (данное действие приравнивается к отправке уведомления) о совершенных операциях в Системе ДБО (путем отображения в интерфейсе, ленте операций и т.д.).

11.3.2. Банк не взимает с Клиента вознаграждение за информирование о совершаемых операциях, осуществляемое преимущественным способом (путем размещения информации о совершенных операциях в Системе ДБО, в том числе посредством отображения в интерфейсе, ленте операций и т.д.), при этом Банк вправе, в соответствии с Тарифами, взимать с Клиента вознаграждение за информирование о совершаемых операциях, осуществляемое иными способами.

11.3.3. Обязанность Банка по информированию (уведомлению) Клиента о совершении операции считается исполненной в момент размещения соответствующей информации (с момента отправки уведомления).

11.4. Приостановление, прекращение и возобновление работы

11.4.1. Клиент понимает и соглашается с тем, что использование ЭСП может быть полностью и (или) частично заблокировано (приостановлено, прекращено).

11.4.2. Блокировка ЭСП может осуществляться в следующих случаях:

11.4.2.1. на основании уведомления, полученного от Клиента на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами;

11.4.2.2. по инициативе Банка:

- при нарушении Клиентом порядка использования ЭСП, в том числе принимая во внимание следующие условия:

- > любое несоответствие Клиентским правилам, неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение Клиентских правил признается нарушением Клиентом порядка использования ЭСП;
- > Банк самостоятельно, по своему усмотрению, в том числе на основании имеющейся информации, определяет наличие или отсутствие подозрений и (или) фактов нарушения Клиентом порядка использования ЭСП.

- в случаях выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

11.4.2.3. по инициативе уполномоченных государственных органов;

11.4.2.4. в иных случаях, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Клиентскими правилами.

11.4.3. Блокировка ЭСП может повлечь прекращение и (или) приостановление Банком операций Клиента.

11.4.4. Блокировка ЭСП, осуществленная в виде прекращения использования ЭСП, влечёт за собой прекращение договора об использовании соответствующего электронного средства платежа, предусмотренного Клиентскими правилами.

11.4.5. Блокировка ЭСП, осуществленная в виде приостановления использования ЭСП, может быть отменена Банком, по его усмотрению, в случае исчезновения (прекращения, разрешения) обстоятельств, из-за которых возникла такая Блокировка.

11.4.6. При Блокировке ЭСП, в день такой Блокировки, в порядке, установленном Клиентскими правилами (с учетом положений, установленных разделом «Порядок информационного взаимодействия» Общих положений Клиентских правил), Банк предоставляет Клиенту информацию о Блокировке ЭСП с указанием её причины.

11.5. Компрометация

11.5.1. Банк обеспечивает Клиенту возможность направления Банку уведомлений о Блокировке ЭСП, Компрометации, Утрате доступа, об использовании ЭСП без согласия Клиента следующими способами:

- Колл-центр;
- Чат;
- Электронная почта.

11.5.2. Клиент должен незамедлительно, с того момента как он узнал (обнаружил) или должен был узнать (обнаружить) факт Компрометации, Утраты доступа, использования ЭСП без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, направить Банку уведомление, предусмотренное данным разделом Общих положений Клиентских правил.

11.5.3. В целях недопущения Компрометации и Утраты доступа Клиент, в частности, обязуется:

11.5.3.1. обеспечить хранение ЭСП, реквизитов Карты, Аутентификационных данных, а также иных конфиденциальных сведений, способом, исключающим возможность получения к ним доступа неуполномоченных третьих лиц, в частности: не передавать Карту третьим лицам; не хранить вышеуказанные объекты в легкодоступных местах; не записывать конфиденциальные сведения таким образом, чтобы можно было определить, к чему они относятся, не сохранять их в электронном виде, в том числе, в специальных программах для хранения паролей и прочей информации;

11.5.3.2. самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите ЭСП от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц;

11.5.3.3. перед вводом Аутентификационных данных, использованием Карты удостовериться, что: за ним не ведется наблюдение, в том числе с использованием технических средств; используемое Клиентом устройство, терминал, интерфейс (банкомат, POS-терминал и т.д.) являются достаточно надёжными для их использования (не содержат стороннего оборудования - «скиммеров»; не являются «фишинговыми» интерфейсами, муляжами и т.д.); для ввода Аутентификационных данных используется именно Система ДБО, предоставляемая в рамках Общих положений Клиентских правил, а не иные сторонние, ненадлежащие, «фишинговые» (в том числе встроенные в техническое устройство Клиента в мошеннических целях) интерфейсы ввода Аутентификационных данных;

11.5.3.4. не использовать чужие технические или иные устройства для доступа к Системе ДБО;

11.5.3.5. обеспечить антивирусную безопасность технического устройства, используемого для доступа к Системе ДБО;

11.5.3.6. осуществлять иные действия, бездействия и меры, в целях недопущения Компрометации и Утраты доступа.

11.5.4. Утрата доступа и (или) Компрометация является однозначным нарушением Клиентом условий использования ЭСП и может повлечь за собой его Блокировку.

11.6. Ограничения способов и мест использования

11.6.1. Надлежащий порядок использования ЭСП, в частности, предполагает соблюдение Клиентом следующих условий (Клиент подтверждает, гарантирует и обязуется поддерживать исполнение нижеуказанных условий):

11.6.1.1. Клиент не должен: становиться Банкротом; находиться в процессе Банкротства; допускать возникновение обстоятельств прямо или косвенно свидетельствующих о том, что Клиент может быть признан Банкротом и (или) стать субъектом процедуры Банкротства.

11.6.1.2. Клиент, действующий в качестве Потребителя, понимает и соглашается с тем, что одним из обязательных условий надлежащего взаимодействия в рамках Комплексного договора, является наличие у такого Клиента статуса Пользователя и соответствующих правоотношений между Пользователем и OZON, возможности использования Маркетплейса (наличие полностью работоспособного, незаблокированного, активного Ozon ID, а также действующего Договора между Пользователем и OZON).

11.6.1.3. Клиент, действующий в качестве Потребителя, должен быть гражданином Российской Федерации и не иметь одновременно с гражданством Российской Федерации другого гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживать постоянно (долгосрочно пребывать) в иностранном государстве, т.е. физическое лицо должно находиться на территории этого государства менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком-налоговым резидентом иностранного государства.

11.6.1.4. Клиент, действующий в качестве Потребителя, не должен каким-либо образом использовать соответствующее ЭСП в целях осуществления предпринимательской деятельности.

11.6.1.5. Клиент, действующий в качестве Потребителя, должен являться лицом обладающим:

- полной дееспособностью, приобретённой в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе по достижении физическим лицом 18-летнего возраста, либо;
- частичной дееспособностью, приобретённой в соответствии с законодательством Российской Федерации по достижении физическим лицом 14-летнего возраста — в данном случае Клиент может использовать, а также обязуется, подтверждает и гарантирует, что будет использовать ЭСП и Счета только для осуществления следующих действий:
 - > совершение мелких бытовых сделок;
 - > распоряжение своим заработком, стипендией и иными доходами;
 - > распоряжение средствами, предоставленными законным представителем для свободного распоряжения;
 - > совершение сделок, направленных на безвозмездное получение выгоды, не требующих нотариального удостоверения либо государственной регистрации.

11.6.1.6. Если Клиентскими правилами прямо не предусмотрено иное, ЭСП, используемое Клиентом, действующим в качестве Потребителя, не предполагает возможность его использования любыми третьими лицами, в том числе представителями и (или) наследниками такого Клиента.

11.6.1.7. Клиент должен быть надлежащим владельцем Авторизованного номера, заключившим договор об оказании услуг подвижной связи, предусматривающий возможность отправки и получения SMS-сообщений, с оператором сотовой связи, с присвоением в момент подключения к сети оператора сотовой связи префиксов, использование которых допускается Банком.

11.6.1.8. Клиент не вправе использовать ЭСП, а также иные условия, предусмотренные Комплексным договором, для осуществления противоправных (имеющих, определяемые по исключительному усмотрению Банка, признаки состава преступления, административного правонарушения, неисполнения гражданско-правовых обязательств перед Банком, либо иными третьими лицами, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма) действий, в том числе:

- для систематического и (или) иного аккумулирования и последующего распределения денежных средств среди нескольких получателей / получения наличных денежных средств / осуществления иных переводов денежных средств, имеющих признаки транзита;
- для предоставления или сбора денежных средств для финансирования организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации);
- для предоставления или сбора денежных средств в целях финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- для оплаты/получения оплаты в отношении объектов, изъятыми из оборота или ограниченными в обороте;
- с целью хранения/хищения/сокрытия чужих денежных средств, в том числе путем введения в заблуждение, обмана, злоупотребления доверием третьих лиц;
- для проведения операций, участвующих в схеме сокрытия перевода денежных средств без согласия Клиента и (или) отправителя;
- для совершения действий/бездействий, направленных на проведение мошеннических операций;
- для зачисления на Счёт денежных средств при осуществлении перевода денежных средств без согласия Клиента и (или) отправителя;
- для проведения операций, не соответствующих характеру, и (или) параметрам, и (или) объёмам проводимой операции / операциям, обычно совершаемым Клиентом (осуществляемой Клиентом деятельности);
- для проведения операций и (или) действий, нарушающих предусмотренный Клиентскими правилами порядок использования электронного средства платежа, которые приводят и (или) могут привести к последующему совершению операции без согласия Клиента;
- для совершения любых действий, связанных с распространением информации, товаров, работ, услуг, пропагандирующих ненависть, насилие, расовую или религиозную нетерпимость, нацистскую или сходную атрибутику и (или) символику, побуждающих к свержению органов власти и изменению государственного строя, к незаконному уничтожению собственности, мятежу, массовым беспорядкам, осуществлению иной экстремистской деятельности;
- для совершения любых действий, прямо или косвенно связанных с финансированием терроризма;

- в целях совершения любых действий, нарушающих или посягающих на нарушение любых прав третьих лиц;
- для финансирования оккультно-религиозных, оккультно-философских, мистических и иных подобных объединений, способствующих распространению деструктивных культов, проявлению религиозного, этнического, конфессионального экстремизма;
- для сбора денежных средств с целью финансирования политической деятельности физических лиц, юридических лиц, в том числе некоммерческих и общественных организаций, за исключением религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке;
- для совершения любых действий, связанных с деятельностью по привлечению денежных средств с обещанием выплаты дохода в объемах, сопоставимых с объемами привлеченных денежных средств, а также организации такой деятельности, включая организацию/распространение информации об участии в инвестиционных пирамидах и схемах, матричных программах, других аналогичных схемах быстрого обогащения или программах сетевого маркетинга, иных программах, по своему содержанию направленных на хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием;
- для проведения операций по зачислению денежных средств на Счёт без возможности однозначного, надлежащего и достоверного подтверждения источника законного происхождения зачисляемых денежных средств;
- для проведения операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующих об отсутствии очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели, с целью уклонения от процедур обязательного контроля, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в области ПОД/ФТ/ПРОМУ, включая требования Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- использовать программы и применять иные меры, позволяющие Клиенту скрыть от Банка технические характеристики подключения к сети Интернет для использования оборудования и программного обеспечения Банка;
- совершать действия, имеющие целью или результатом нарушение нормального функционирования оборудования и программного обеспечения (включая ЭСП);
- совершать любые действия, имеющие мошеннический характер (обман, введение в заблуждение и прочие манипуляции), включая действия, которые повлекли или могли бы повлечь за собой материальный, моральный, либо иной ущерб, репутационные риски и прочие вредоносные (негативные) последствия для Банка, других Клиентов, а также третьих лиц;
- вносить какие-либо изменения в программное обеспечение (включая ЭСП), в том числе в любую его часть, своими силами и (или) с привлечением третьих лиц;
- уступать права, переводить долг, осуществлять замену стороны (передачу договора) по Комплексному договору третьим лицам.

11.6.1.9. Банк вправе:

- не исполнять условия Комплексного договора, приостановить и (или) прекратить совершение операции, использование ЭСП (осуществить Блокировку ЭСП), работу иных программных и (или) аппаратных средств:
 - > в случае наличия у Банка подозрений в нарушении Клиентом порядка использования ЭСП;

- > в случае необходимости обеспечения Банком сохранности остатка денежных средств Клиента, доступ к которым осуществляется с использованием ЭСП, в отношении которых у Банка возникли подозрения в несанкционированном доступе;
- > в случае наличия нестандартных или необычно сложных схем проведения операций, отличающихся от обычного порядка операций, характерных для Клиентов;
- > в случае наличия операций, связанных прямо или косвенно с приобретением и (или) реализацией криптовалютных активов;
- > в случае наличия операций, связанных с получением и (или) переводом денежных средств в пользу онлайн казино и (или) букмекерских организаций, не имеющих лицензий, выданных компетентными органами Российской Федерации;
- > в случае выполнения Банком требований, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- > в случае зачисления на Счёт денежных средств, отправленных в результате мошеннических действий и (или) несанкционированного доступа к ЭСП отправителя;
- > в случае получения информации об опротестовании (оспаривании) банковской операции, связанной с ЭСП;
- > в случае наличия у Клиента задолженности перед Банком по любому обязательству;
- > в случае злоупотребления Клиентом, представленным ему правом;
- > в случае возникновения у Банка сомнений в законности действий Клиента, а также в соответствии действий Клиента законодательству Российской Федерации и (или) Клиентским правилам;
- > в случае обнаружения фактов недостоверности данных и (или) сведений, которые были предоставлены Клиентом, в том числе при наличии у Банка оснований полагать, что третье лицо (под видом Клиента) использовало персональные данные иного лица (надлежащего Клиента) для заключения соответствующего договора с Банком;
- > в случае непредоставления Клиентом полного комплекта необходимых документов, в том числе запрашиваемых Банком в порядке и случаях, установленных внутренними правилами Банка, Клиентскими правилами, законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;
- > при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа;
- > при получении Банком информации о том, что: на денежные средства Клиента наложен арест и (или) обращено взыскание; в отношении Клиента применено приостановление операций по счетам; в отношении Клиента осуществляется и (или) будет осуществлена процедура признания Клиента Банкротом; Клиент был признан Банкротом;
- > в случае нарушения Клиентом Клиентских правил, включая порядок использования ЭСП;
- > в случае если Клиент совершил/совершает и (или) намеревается совершить действия, расцененные Банком как мошеннические (обман и прочие манипуляции), которые повлекли или могли бы повлечь за собой материальный, моральный, либо иной ущерб, репутационные риски и прочие вредоносные (негативные) последствия для Банка, других Клиентов, а также третьих лиц;
- > в иных случаях, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Клиентскими правилами.

- запрашивать у Клиента информацию и документы, в том числе подтверждающие, основание совершения операций, а также информацию и документы, позволяющие установить определенных лиц (бенефициара, выгодоприобретателя и так далее);
- запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые в целях соблюдения положений Клиентских правил и законодательства Российской Федерации;
- ограничивать переводы денежных средств в пользу лиц, имеющих признаки получателей средств, связанных с организацией и проведением азартных игр;
- производить модификацию интерфейсов и программного обеспечения (включая ЭСП), применяемого в рамках Клиентских правил;
- уступать права, переводить долг, осуществлять замену стороны (передачу договора) по Комплексному договору третьим лицам;
- устанавливать любые лимиты на совершение банковских операций с использованием ЭСП.

11.6.2. ЭСП не предназначено для её использования в случае если Клиент находится в процессе Банкротства или был признан Банкротом, за исключением следующих допустимых способов использования:

- если в отношении Клиента осуществляется процедура Банкротства на стадии реструктуризации долгов, то ЭСП подлежит Блокировке, при этом Клиент может обратиться в Банк для закрытия всех Счётов с последующим переводом остатка денежных средств и расторжением Комплексного договора. Возможности, предусмотренные данным пунктом Общих положений Клиентских правил, могут применяться исключительно при выполнении следующих условий:

- > финансовый управляющий Клиента должен пройти процедуру Идентификации, а также предоставить в Банк следующие документы посредством услуг почтовой связи, либо при личном присутствии по юридическому адресу Банка (в порядке и на условиях, предусмотренных подразделом «Офис», указанным в разделе «Порядок информационного взаимодействия» Общих положений Клиентских правил):
 - документ, удостоверяющий личность финансового управляющего (оригинал или нотариально заверенная копия);
 - судебный акт об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (Банкротстве) Клиента (оригинал или надлежащим образом составленная копия);
 - оформленное надлежащим образом согласие финансового управляющего на совершение Клиентом действий направленных на закрытие всех Счётов с последующим переводом остатка денежных средств по соответствующим реквизитам и расторжением Комплексного договора (оригинал, с учётом соблюдения следующих требований: в случае если документ предоставляется посредством услуг почтовой связи, а получателем остатка денежных средств Клиента является третье лицо (не Клиент), то подпись уполномоченного лица на данном документе должна быть нотариально удостоверена);
 - иные документы по запросу Банка.
- > выполнение Банком условий, предусмотренных данным пунктом Общих положений Клиентских правил, не повлечет нарушение условий Комплексного договора и требований законодательства Российской Федерации;
- > при обращении в Банк посредством услуг почтовой связи, финансовый управляющий Клиента обязан указать себя в качестве отправителя корреспонденции.

- если в отношении Клиента осуществляется процедура Банкротства на стадии реализации имущества, либо Клиент был признан Банкротом, то ЭСП подлежит Блокировке, при этом финансовый управляющий Клиента может обратиться в Банк для закрытия всех Счётов с последующим переводом остатка денежных средств и расторжением Комплексного договора, при соблюдении следующих условий:

- > финансовый управляющий Клиента должен пройти процедуру Идентификации, а также предоставить в Банк следующие документы посредством услуг почтовой связи, либо при личном присутствии по юридическому адресу Банка (в порядке и на условиях, предусмотренных подразделом «Офис», указанным в разделе «Порядок информационного взаимодействия» Общих положений Клиентских правил):
 - документ, удостоверяющий личность финансового управляющего (оригинал или нотариально заверенная копия);
 - судебный акт об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (Банкротстве) Клиента (оригинал или надлежащим образом составленная копия);
 - идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
 - оформленное надлежащим образом заявление о расторжении Комплексного договора, закрытии всех Счётов с указанием реквизитов для перевода остатка денежных средств Клиента (оригинал, с учётом соблюдения следующих требований: в случае если документ предоставляется посредством услуг почтовой связи, а получателем остатка денежных средств Клиента является третье лицо (не Клиент), то подпись уполномоченного лица на данном документе должна быть нотариально удостоверена);
 - иные документы по запросу Банка.
- > выполнение Банком условий, предусмотренных данным пунктом Общих положений Клиентских правил, не повлечет нарушение условий Комплексного договора и требований законодательства Российской Федерации;
- > при обращении в Банк посредством услуг почтовой связи, финансовый управляющий Клиента обязан указать себя в качестве отправителя корреспонденции.

- если в отношении Клиента — юридического лица осуществляется процедура Банкротства, на стадии наблюдения или финансового оздоровления, использование ЭСП осуществляется с учетом ограничений, предусмотренных Правилами банковского обслуживания бизнеса.

11.6.2.2. Осуществляя действия, направленные на заключение и (или) исполнение Базового договора, тем самым Клиент подтверждает, что он ознакомлен с повышенным риском полной и (или) частичной невозможности использования ЭСП, а также возникновения иных функциональных ограничений, в том числе связанных с нарушением Клиентом порядка использования ЭСП (например, в связи с Утратой доступа, Блокировкой, отсутствием работоспособного, незаблокированного, активного Ozon ID и т.д.).

11.6.2.3. Клиент понимает и соглашается с тем, что для заключения и исполнения Комплексного договора, ему необходимо самостоятельно обеспечить наличие у себя Авторизованного номера, работоспособного технического устройства (смартфона, компьютера и т.д.), подключенного к сети Интернет, позволяющего использовать соответствующие ЭСП и сервисы, предусмотренные Клиентскими правилами.

11.6.2.4. Клиентские правила могут также содержать иную информацию об ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования ЭСП.

11.6.2.5. Любые условия Клиентских правил также признаются порядком использования ЭСП.

11.7. Правила безопасного использования и случаи повышенного риска использования

11.7.1. Банк информирует Клиента, что использование ЭСП является высокорискованным и не исключает вероятности использования ЭСП без согласия Клиента.

11.7.2. Условия, предусмотренные Клиентскими правилами, могут также содержать информацию о правилах безопасного использования и случаях повышенного риска использования ЭСП.

11.7.3. Доступ к Системе ДБО может предоставляться Клиенту посредством веб-интерфейса и (или) официального мобильного приложения (при наличии технической возможности). В этом случае, в целях надлежащего функционирования Системы ДБО, Клиент обязуется использовать актуальную (обновлённую, последнюю) версию мобильного приложения.

11.7.4. Клиенту рекомендуется, в частности:

- установить пароль для доступа к техническому устройству, посредством которого может осуществляться доступ к ЭСП;
- принудительно и окончательно завершать любой действующий Сеанс связи, в случае если в этот момент Клиент не использует Систему ДБО (использовать функционал Системы ДБО, чтобы разорвать Сеанс связи; закрывать браузер, посредством которого осуществлялся доступ к Системе ДБО; полностью завершать работу мобильного приложения, сайта Маркетплейса и т.д.);
- при передаче технического устройства третьим лицам (продаже, передаче в сервис) удалить все конфиденциальные данные, включая Аутентификационные данные и данные для аутентификации в OZON ID (воспользуйтесь функцией возврата к заводским настройкам устройства);
- не использовать технические устройства с неограниченным доступом к операционной системе (устройства, подвергнутые процедуре «джейлбрейк»);
- установить и регулярно обновлять антивирусное программное обеспечение технического устройства;
- регулярно обновлять операционную систему и прочее программное обеспечение на техническом устройстве;
- устанавливать только официальные приложения Банка и (или) OZON из «магазинов приложений» (App Store, Google Play и т.д.), отключить возможность устанавливать приложения из сторонних источников в настройках технического устройства;
- при утрате Аутентификационных данных, PIN-кода, ЭСП, доступа к техническому устройству и (или) Авторизованному номеру, потере любых данных, посредством которых может осуществляться доступ к ЭСП, Системе ДБО и (или) OZON ID, либо при утрате иной конфиденциальной информации, в том числе при Компрометации и (или) Утрате доступа, незамедлительно сообщить об этом в Банк, в порядке и на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами;
- не сообщать третьим лицам PIN-код, CVP2, иные секретные коды, пароли, OTP, а также иную конфиденциальную информацию, особенно данные, посредством которых может осуществляться доступ (восстановление доступа) к ЭСП, Системе ДБО и (или) OZON ID.

11.8. Восстановление доступа

11.8.1.1. Восстановление доступа к Системе ДБО, в том числе для отмены Блокировки, изменения Аутентификационных данных, применения иного (перепривязки) Ozon ID может осуществляться следующими способами:

- путем предоставления Клиентом в Банк информации необходимой для восстановления доступа к Системе ДБО и (или) доказательств владения и пользования Системой ДБО, в том числе посредством специального раздела в сети Интернет по адресу <https://finance.ozon.ru/recovery>, например:

- > надлежащая авторизация на Маркетплейсе и в Ozon ID;
- > дата первичного открытия Счёта, Ozon Карты и (или) иного банковского продукта;
- > предоставление подробной информации об операциях, совершенных с использованием ЭСП;
- > предоставление данных документа, удостоверяющего личность;
- > ввод OTP;
- > ввод Цифрового кода и (или) Пароля;
- > использование Аутентификационных данных;
- > предоставление Кодового слова;
- > взаимодействие между Сторонами посредством Электронной почты;
- > предоставление фотографий в режиме онлайн (в надлежащем качестве, читаемом формате, позволяющем успешно распознать, предоставленные фотографии в автоматическом режиме):
 - фотография паспорта гражданина Российской Федерации (Клиента);
 - фотография (в формате "селфи") на которой отчетливо видно Клиента и его паспорт гражданина Российской Федерации.

- путем прохождения Клиентом первичной или повторной Идентификации (по требованию Банка);

- иным способом, предусмотренным Банком.

11.8.1.2. Перечень запрашиваемой информации, а также надлежащие способы ее предоставления и достаточность доказательств определяются по исключительному усмотрению Банка.

11.8.1.3. Банк, в любой момент, вправе отказать Клиенту в восстановлении доступа к Системе ДБО, например, в случае если:

- Клиентом были предоставлены данные для восстановления доступа к Системе ДБО отличные от имеющихся у Банка данных;
- по результатам рассмотрения обращения для восстановления доступа не было подтверждено, что соответствующая Система ДБО принадлежит лицу, которое обратилось за восстановлением доступа;
- истек период времени, установленный внутренними техническими системами Банка, в течение которого Клиенту предоставлялась возможность совершить соответствующее(-ие) действие(-я) в целях восстановления доступа к Системе ДБО;
- предоставленные сведения о личности Клиента не совпадают со сведениями, ранее предоставленными Клиентом в отношении той же Системы ДБО.

11.8.1.4. Банк вправе устанавливать иные требования к способам восстановления доступа к Системе ДБО.

12. Правила применения Тарифов

12.1. Общие положения

12.1.1. Тарифы являются неотъемлемой частью Клиентских правил.

12.1.2. Клиент выражает согласие с Тарифами, условиями и порядком их обновления, изменения, применения и прекращения, путем совершения действий, направленных на заключение Базового договора.

12.1.3. Тарифы (включая Тарифные пакеты и т.д.) могут быть обновлены, изменены, прекращены в том же порядке и на тех же условиях, которые предусмотрены для изменения Клиентских правил.

12.1.4. Правила применения Тарифов (порядок исчисления сроков, сумм, условия о лимитах и т.д.) распространяют свое действие на Тарифные пакеты, а также иные дополнения к Тарифам (при их наличии), являющиеся составной частью Тарифов.

12.1.5. Соглашением Сторон и (или) условиями маркетинговой акции могут быть установлены иные условия Тарифов.

12.1.6. Все суммы, указанные в Тарифах, подлежат толкованию с применением понятия «включительно», если прямо не предусмотрено иное.

12.1.7. Сроки (периоды времени), определяемые годами, месяцами, днями, установленные в Тарифах, подлежат исчислению с применением понятия «календарный», если прямо не предусмотрено иное.

12.1.8. Клиент понимает и соглашается с тем, что Тарифы не содержат (не могут содержать по объективным причинам) в себе информацию о вознаграждениях (сборы, взыскания, оплаты и т.д.) за товары / работы / услуги которые предоставляются/выполняются/оказываются третьими лицами (например, банками-корреспондентами и прочими финансовыми организациями).

12.1.9. Получатель средств, включая Банк, вправе предъявлять требования к Счёту Клиента.

12.2. Комиссии, вознаграждения, а также иные выплаты

12.2.1. Заклячая Базовый договор, Клиент тем самым предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) на списание в пользу Банка и (или) третьих лиц, в отношении которых у Банка и (или) Клиента возникли соответствующие обязательства, предусмотренные данным разделом Общих положений Клиентских правил, в полном объеме или частично (в любой сумме), в порядке длящегося распоряжения, без каких-либо дополнительных распоряжений Клиента, денежных средств с любых Счётов для:

- возмещения убытков, причиненных Банку;
- взимания комиссий, вознаграждения, неустоек, а также осуществления иных платежей в соответствии с Клиентскими правилами и Тарифами;
- уплаты налогов, сборов, пошлин, комиссий (плат) за товары / работы / услуги которые предоставляются / выполняются / оказываются третьими лицами;
- возмещения расходов, понесенных Банком в результате оказания Клиенту услуг и (или) исполнения договора, предусмотренного Клиентскими правилами (в размере фактически понесенных Банком расходов), в том числе:
 - > при Техническом овердрафте;
 - > в случае если Банк предоставил Клиенту денежные средства до завершения цикла опротестования операции, совершённой посредством ЭСП, и впоследствии данная операция не была успешно опротестована;

- > в случае если в рамках процедуры опротестования операции, совершённой посредством ЭСП, на основании стандартов и правил Платёжной системы, Банком от Платёжной системы получено решение о том, что опротестование такой операции разрешено не в пользу Клиента.

- возврата (отмены) ошибочно-зачисленных на Счёт денежных средств;
- исполнения любых иных требований законодательства Российской Федерации и Клиентских правил (например, при обращении взыскания на денежные средства Клиента и т.д.).

12.2.2. При наличии у Клиента задолженности в рамках Комплексного договора и отсутствии (недостатке) денежных средств на Счёте для ее полного погашения, Клиент обязуется незамедлительно, в достаточной мере, пополнить баланс Счёта (зачислить денежные средства на Счёт в необходимом размере) с момента возникновения задолженности, в противном случае Банк вправе приостановить или прекратить: использование ЭСП (осуществить блокировку ЭСП); исполнение своих обязанностей (оказание услуг и т.д.) в рамках Комплексного договора, в том числе прекратить оказание той услуги по которой у Клиента образовалась задолженность по оплате.

12.2.3. Если Клиентскими правилами прямо не предусмотрено иное, вознаграждения, комиссии, а также иные выплаты, возникновение которых обусловлено Клиентскими правилами, взимаются в момент совершения действия, с которым связано возникновение соответствующей комиссии (например, если за совершение операции предусмотрена комиссия, то она удерживается Банком в момент совершения данной операции).

12.2.4. При необходимости пересчета величины комиссии в иностранной валюте в валюту Российской Федерации применяется курс данной валюты к рублю Российской Федерации, установленный Банком на дату взимания комиссии.

12.2.5. Комиссии, налоги, вознаграждения, пошлины, и другие вознаграждения третьих лиц, взимаются дополнительно по фактической стоимости, если иное прямо не предусмотрено Клиентскими правилами.

12.2.6. Информирование об операциях посредством Push-уведомлений, либо SMS-сообщений

- Если прямо не предусмотрено иное, помимо информирования Клиента о совершаемых операциях, путем отображения в интерфейсе, ленте операций, Банк вправе оказывать Клиентам услугу по информированию об операциях посредством Push-уведомлений, либо SMS-сообщений — порядок и условия предоставления данной услуги описаны в Клиентских правилах, включая данный раздел.

- Услуга подключается/отключается самостоятельно Клиентом в интерфейсе Системы ДБО и доступна только в случаях, предусмотренных Тарифным пакетом.

- Результат услуги — Клиенту предоставляется возможность получать на техническое устройство Push-уведомления или SMS-сообщения (по Авторизованному номеру) с информацией об операциях, связанных с Картой или Счётом, при этом Банк направляет SMS-сообщение только в том случае, если отправка соответствующего Push-уведомления не была успешно завершена.

- Расчётный период - первый расчётный период исчисляется следующим образом: начинается в первый день подключения услуги и заканчивается в следующий (ближайший) Расчётный день. Каждый последующий расчётный период составляет период времени между Расчётными днями, при этом последний расчётный период заканчивается в день отключения услуги.

- Комиссия:

- > временно (на срок не менее 90 календарных дней) не взимается при самом первом подключении Клиентом услуги на следующих условиях:

- в случае если со дня первого подключения услуги до наступления ближайшего Расчётного дня срок составляет:
 - более 90 календарных дней включительно, то комиссия начинает взиматься в ближайший Расчётный день;
 - менее 90 календарных дней включительно, то комиссия начинает взиматься в следующий Расчётный день за ближайшим Расчётным днём.
- отключение услуги, в период её предоставления без взимания комиссии, досрочно прекращает её оказание;
- > временно не взимается при наличии у Клиента активной Premium-подписки на следующих условиях:
 - в случае если у Клиента на начало первого и (или) очередного Расчётного периода есть активная Premium-подписка;
 - в случае если у Клиента прекратилась Premium-подписка, то комиссия начинает взиматься в ближайший Расчётный день.
- > может не взиматься Банком в случае отсутствия остатка на Счетах и операций по Карте в течение прошедшего Расчётного периода;
- > является абонентской платой за текущий (начинающийся) Расчётный период;
- > если прямо не предусмотрено иное, взимается в момент подключения услуги, и далее в Расчётный день, за каждый Расчётный период (авансовым платежом), вне зависимости от наличия/отсутствия операций у Клиента, либо фактов получения/неполучения им Push-уведомлений и (или) SMS-сообщений.

12.2.7. Полученные Банком, в рамках Клиентских правил, комиссии, вознаграждения, а также иные выплаты, возврату (отмене) не подлежат, за исключением ошибочно списанных комиссий, а также в иных случаях - по усмотрению Банка.

12.3. Лимиты, ограничения, исключения

12.3.1. Все суммы, значения и условия, предусмотренные Тарифами, указаны без учета лимитов, дополнительных комиссий и прочих ограничений (дополнительных условий), установленных Банком и (или) третьими лицами, которые могут быть применены к Клиенту в рамках Клиентских правил, правоотношений с третьими лицами, в том числе в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

12.3.2. Банк вправе устанавливать (изменять) лимиты на операции Клиента в зависимости от их количества и характера.