



## **Общие условия обслуживания**

опубликованы 29 ноября 2021 года

## СТРУКТУРА

<b>1.</b>	<b>Термины</b> .....	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Основные положения</b> .....	<b>10</b>
<b>3.</b>	<b>Пределы применения</b> .....	<b>10</b>
<b>4.</b>	<b>Порядок заключения, изменения и расторжения договоров</b> .....	<b>10</b>
4.1.	Основные правила заключения договоров .....	10
4.2.	Особенности заключения договоров .....	11
4.2.1.	Комплексный договор .....	11
4.2.2.	Договор ДБО и Договор об использовании «Ozon Счет».....	11
4.2.3.	Прохождение Упрощенной идентификации .....	12
4.3.	Изменение договоров .....	12
4.4.	Основные правила расторжения договоров .....	13
4.5.	Особенности расторжения договоров .....	14
4.5.1.	Комплексный договор .....	14
4.5.2.	Договор ДБО и Договор об использовании «Ozon Счет».....	14
<b>5.</b>	<b>Электронная подпись</b> .....	<b>16</b>
<b>6.</b>	<b>Персональные данные</b> .....	<b>17</b>
<b>7.</b>	<b>Порядок информационного взаимодействия</b> .....	<b>17</b>
7.1.	Актуализация и достоверность информации .....	17
7.2.	Изменение отдельных видов информации.....	17
7.3.	Направление информации от Клиента к Банку .....	18
7.4.	Направление информации от Банка к Клиенту .....	18
7.5.	Ответственность и безопасность .....	19
7.6.	Кодовое слово .....	19
7.7.	Чат.....	20
7.8.	Колл-центр.....	20
<b>8.</b>	<b>Ответственность</b> .....	<b>21</b>
<b>9.</b>	<b>Финансовый мониторинг / ПОДФТ</b> .....	<b>22</b>
<b>10.</b>	<b>Валютный контроль</b> .....	<b>23</b>
<b>11.</b>	<b>Система ДБО</b> .....	<b>25</b>
11.1.	Порядок работы .....	25
11.2.	Информирование об операциях.....	25
11.3.	Приостановление, прекращение и возобновление обслуживания .....	25
11.4.	Компрометация.....	26
11.5.	Ограничения способов и мест использования.....	27
11.6.	Правила безопасного использования и случаи повышенного риска использования .....	30
11.7.	Сервисы.....	31

11.7.1. Система быстрых платежей.....	31
<b>12. Правила применения Тарифов .....</b>	<b>33</b>
12.1. Общие положения .....	33
12.2. Комиссии, вознаграждения, а также иные выплаты .....	33
12.3. Лимиты, ограничения, исключения .....	34

## 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.
- **Email Банка** – любой официальный адрес электронной почты Банка: с доменным именем @bank.ozon.ru.
- **Email Клиента** – адрес электронной почты Клиента, информация о котором содержится в Ozon ID, при условии, что он зарегистрирован Банком в своей системе учета.
- **OTP / One Time Password** – одноразовый пароль (код), направляемый на техническое устройство Клиента, посредством электронных каналов связи (SMS-сообщения, Push-уведомления, Электронной почты).
- **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](http://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.
- **Push-уведомление** – любое сообщение (уведомление и т.д.) направляемое на техническое устройство Клиента, в том числе посредством Системы ДБО.
- **SMS-сообщение** – любое текстовое сообщение (уведомление и т.д.) направляемое на техническое устройство Клиента, с применением технологий сотовой связи.
- **Авторизованный номер** – номер мобильного телефона Клиента, зарегистрированный в Ozon ID.
- **Анонимный Кошелек** – полностью неперсонифицированный Кошелек, предоставляемый Клиенту, который не прошел ни один из видов идентификации.
- **АСП** – аналог собственноручной подписи.
- **Аутентификационные данные** – данные, используемые для Аутентификации (Цифровой код, а также при наличии технической возможности Face ID, Touch ID).
- **Аутентификация** – процесс удостоверение права Клиента на доступ к Системе ДБО (по умолчанию - вход в Систему ДБО путем ввода Цифрового кода), включающий в связи процедуру проверки соответствия используемых Аутентификационных данных, выполняемую для установления Сеанса связи.
- **Банк / OZON Банк** – Общество с ограниченной ответственностью «OZON Банк» (ОГРН 1137711000020). 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](http://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.
- **Блокировка** – любое полное и (или) частичное приостановление или прекращение использования ЭСП.
- **Виртуальный счет** – запись в аналитическом учете Банка, связанная с Кошельком, содержащая сведения об остатке ЭДС, номинированных в рублях и учтенных на текущий момент. Виртуальный счет не является банковским счетом.
- **Договор ДБО / Договор дистанционного банковского обслуживания** – договор, определяющий базовые условия обслуживания Клиента, в том числе порядок использования Системы ДБО. Представляет собой Общие условия обслуживания, к которым Клиент присоединился в соответствии с разделом «Порядок заключения, изменения и расторжения договоров» Общих условий обслуживания.
- **Договор между Пользователем и OZON** – договор, заключенный между Пользователем и OZON, условия которого регулируют порядок использования Маркетплейса и (или) Ozon ID. Более подробная информация об условиях договора размещена в сети интернет по адресам: <https://docs.ozon.ru/common/> и <https://www.ozon.ru/>.
- **Договор об использовании «Ozon Счет»** - договор, определяющий порядок использования Кошелька. Представляет собой Условия использования «Ozon Счет», к которым Клиент присоединился в соответствии с разделом «Порядок заключения, изменения и расторжения договоров» Общих условий обслуживания.
- **ЕСИА** – единая система идентификации и аутентификации (<https://www.gosuslugi.ru/>)
- **Идентификация** – процедура полной идентификации, осуществляемая в соответствии с Клиентскими правилами и законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, 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.
- **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.
- **Клиент** – Пользователь, заключивший Договор ДБО с Банком, в порядке и на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами.
- **Клиентские правила / Правила обслуживания клиентов** – правила, устанавливающие порядок обслуживания Клиентов в рамках продуктов и сервисов, предоставляемых Банком. Клиентские правила включают в себя Общие условия обслуживания, Условия использования «Ozon Счет», 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), действующий на условиях, предусмотренных Клиентскими правилами.

- **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.
- **Компрометация** – ситуация и (или) событие, при котором есть достаточные основания полагать, что: Аутентификационные данные, Кодовое слово, либо иные конфиденциальные данные не обеспечивают должную степень безопасности их использования; дальнейшее использование ЭСП представляется небезопасным и (или) 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; нарушение правил хранения конфиденциальных данных; возникновение подозрений на утечку конфиденциальной информации и (или) ее искажение в технических системах.
- **Кошелек** – функционал Системы ДБО, предоставляемый Клиенту в рамках Договора об использовании «Ozon Счет» на Условиях использования «Ozon Счет», в том числе предназначенный для осуществления Клиентом расчетов ЭДС, учитываемых на Виртуальном счете. Каждому Кошельку при его создании может присваиваться уникальный номер. Фирменное название Кошелька - «Ozon Счет».
- **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».
- **Национальная система платежных карт / НСПК** — организация, выполняющая функции операционного платежного и клирингового центра в рамках СБП (подробная информация о НСПК размещена в сети интернет по адресу <https://www.nspk.ru/>).
- **Общие условия обслуживания** – Общие условия обслуживания клиентов OZON Банка, являющиеся составной частью Клиентских правил. Устанавливают порядок заключения договоров между Сторонами, режим работы Системы ДБО, а также иные базовые правила оказания услуг.
- **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, в том числе Клиент, со счета которого списываются денежные средства по Операции СБП.
- **ПДЛ** – публичное должностное лицо, ИПДЛ, должностные лица публичных международных организаций (МПДЛ), а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни 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 Условиями использования «Ozon Счет».
- **Перевод ЭДС** – банковская операция, совершаемая в порядке и случаях, предусмотренных Условиями использования «Ozon Счет», 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).
- **Персональный Кошелек** – частично неперсонифицированный Кошелек, предоставляемый Клиенту, который прошел Упрощенную идентификацию.
- **ПОДФТ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- **Получатель СБП** – физическое лицо, в том числе Клиент, на счет которого зачисляются денежные средства по Операции СБП.
- **Пользователь OZON / Пользователь** – физическое лицо, являющееся: резидентом Российской Федерации; стороной заключенного (действующего) Договора между Пользователем и OZON, надлежащим (действующим), зарегистрированным пользователем Маркетплейса, использующим Ozon ID для авторизации на Маркетплейсе.
- **Пополнение Кошелька по карте** – сервис, предусмотренный Условиями использования «Ozon Счет», посредством которого Клиент может осуществить пополнение Виртуального счета с использованием данных банковской карты и введением 3-D Secure code.
- **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.
- **ПС БР** – платежная система Банка России.
- **РПДЛ** – 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.
- **Сайт** - сайт Банка (включая домены более высокого уровня), расположенный в сети интернет по адресу <https://bank.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.

- **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/>). СБП в рамках Клиентских правил представляет 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, программно-технический комплекс (программное обеспечение), технология осуществления банковских операций с использованием электронных каналов связи. Функциональные возможности Системы ДБО могут различаться 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 движении денежных средств, состоянии операций; осуществлять с Банком обмен ЭД с применением в них ЭП).
- **СМЭВ** – единая система межведомственного электронного взаимодействия.
- **СПДН** – субъект персональных данных.
- **Сторона** – Банк или Клиент (отдельно).
- **Стороны** – Банк и Клиент (совместно).
- **Счет** – любой счет Клиента, предусмотренный Комплексным договором (в том числе Виртуальный счет), обслуживание которого осуществляется Банком.
- **Тарифный пакет** – составная часть Тарифов, определяющая подробные финансовые условия обслуживания Клиента в Банка, 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.
- **Упрощенная идентификация** – процедура упрощенной идентификации, осуществляемая в соответствии с Клиентскими правилами и законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе если прямо не предусмотрено иное - совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений любым из способов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Перечень дополнительных данных, получаемых от Клиента в связи с прохождением Упрощенной идентификации, определяется Банком самостоятельно с учетом требований законодательства Российской Федерации.
- **Условия использования «Ozon Счет»** – составная часть Клиентских правил, определяющая порядок использования Кошелька.
- **Утрата доступа** – утрата Клиентом, вследствие любых причин, возможности доступа к Системе ДБО (в том числе при Компрометации, передаче доступа третьим лицам, получении или использовании третьими лицами Аутентификационных данных).



- **Цифровой код** – часть Аутентификационных данных, многоразовый уникальный код (набор цифр), устанавливаемый Клиентом. Банк вправе, по своему усмотрению, устанавливать любые минимальные требования к сложности Цифрового кода, при его формировании Клиентом.
- **Чат** – сервис Банка, 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 (введение корректного Цифрового кода, 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; сообщение будет считаться доставленным надлежащим образом, если в ответ отправителю не пришло автоматически сформированное сообщение об ошибке доставки; 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 Счет» для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами, в пределах ограничений и с учетом положений, установленных Условиями использования «Ozon Счет». Клиент может передавать распоряжения в отношении ЭДС исключительно с использованием Кошелька. ЭДС учитываются на Виртуальном счете.
- **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 расчетов 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 условиями обслуживания, 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. Договор ДБО является договором на использование электронного средства платежа (Системы ДБО), а также может содержать в себе условия иных типов договоров.
- 2.2. Взаимодействие между Сторонами, в рамках Комплексного договора, осуществляется с использованием Системы ДБО.
- 2.3. Обязательные условия для исполнения Комплексного договора:
  - 2.3.1. наличие у Клиента действующей Системы ДБО, Маркетплейса и Ozon ID, технического устройства (смартфона, компьютера и т.д.), позволяющего использовать данные сервисы, подключенного к сети интернет;
  - 2.3.2. заключение между Сторонами Договора ДБО и Договора об использовании «Ozon Счет» (возможность заключения только одного из данных договоров Клиентскими правилами не предусмотрена).
- 2.4. В целях реализации условий Комплексного договора приоритетным является московское время, определяемое на основании данных серверов Банка.
- 2.5. Все документы, входящие в состав Клиентских правил, являются их неотъемлемой частью.
- 2.6. Взаимодействие в рамках Комплексного договора (обслуживание, коммуникация и т.д.) осуществляется только на русском языке.
- 2.7. 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 условия обслуживания, Тарифы, Перечень третьих лиц, Порядок обработки персональных данных распространяются на всех Клиентов, которые заключили Договор ДБО.
  - 3.1.2. Условия использования «Ozon Счет» распространяются на Клиентов, которые заключили Договор об использовании «Ozon Счет».

## **4. Порядок заключения, изменения и расторжения договоров**

### **4.1. Основные правила заключения договоров**

- 4.1.1. Настоящий раздел Общих условий обслуживания определяет порядок и условия заключения договоров, предусмотренных Клиентскими правилами.
- 4.1.2. Осуществление потенциальным Клиентом действий, направленных на заключение, 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 обладает всеми необходимыми полномочиями, правами, критериями для надлежащего взаимодействия в рамках данного 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 оформления какого-либо единого документа, в том числе собственноручно подписанного обеими Сторонами на бумажном носителе.
- 4.1.4. Указанные в настоящем разделе Общих условиях обслуживания, 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, определяются в отношении каждого договора отдельно, согласно настоящему разделу Общих условий обслуживания.

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 Клиента отсутствует доступ к стартовому интерфейсу Системы ДБО и (или) потенциальному Клиенту, каким-либо иным образом, не предоставляется возможность осуществить действия, направленные на заключение договора, предусмотренного Клиентскими правилами, то данные обстоятельства приравниваются к тому, что Банк, в данный момент, отказывает такому потенциальному Клиенту в заключении 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 Клиенту может быть предоставлена (возобновлена) возможность осуществлять действия, направленные на заключение соответствующего договора (путем предоставления интерфейса и т.д.).

## **4.2. Особенности заключения договоров**

### **4.2.1. Комплексный договор**

4.2.1.1. Комплексный договор не требует заключения отдельного договора, в связи с тем, что он представляет собой совокупность договоров, заключенных между Сторонами в рамках Клиентских правил.

4.2.1.2. Комплексный договор, как сущность и термин, применяется к Клиенту с момента заключения Договора ДБО.

### **4.2.2. Договор ДБО и Договор об использовании «Ozon Счет»**

4.2.2.1. Потенциальный Клиент, имеющий намерение заключить Договор ДБО и Договор об использовании «Ozon Счет» с предоставлением ему Анонимного Кошелька, должен воспользоваться функционалом Маркетплейса, авторизоваться в Ozon ID, затем, посредством стартового интерфейса Системы ДБО, совершить следующие действия:

- указать Кодовое слово;
- подтвердить (проверить), что в интерфейсе указаны корректные (актуальные) данные;
- осуществить иные действия, предусмотренные предварительным интерфейсом Системы ДБО (например, предоставить согласия, необходимые для заключения договоров);
- запросить отправку ОТП на Авторизованный номер, отображаемый в интерфейсе;
- ввести полученный ОТП, при этом введение корректного (идентичного отправленному на Авторизованный номер) ОТП признается АСП Клиента:
  - > с этого момента электронные документы исходящие/исходившие от Клиента в интерфейсе, в рамках соответствующего сеанса связи, считаются совершенными/подписанными Клиентом с использованием данного АСП;
  - > факт корректного введения АСП Клиента свидетельствует о принадлежности Авторизованного номера Клиенту и подтверждает получение на него информации для Упрощенной идентификации. Клиент должен закончить процесс Упрощенной идентификации в течение 14 календарных дней с момента подтверждения принадлежности ему Авторизованного номера. В противном случае Клиенту необходимо снова подтвердить Авторизованный номер с помощью ОТП.
- установить Цифровой код (после этого действий вышеуказанный АСП не применяется).

4.2.2.2. Одобрением (акцептом) Банка оферты (предложения) потенциального Клиента на заключение Договора ДБО и Договора об использовании «Ozon Счет» признается предоставление соответствующего функционала Системы ДБО или отображение информации в Системе ДБО, свидетельствующей об успешном заключении договоров, предусмотренных настоящим пунктом.

#### 4.2.3. Прохождение Упрощенной идентификации

4.2.3.1. Клиент, имеющий намерение использовать Персональный Кошелек, должен посредством интерфейса Системы ДБО, совершить следующие действия:

- предоставить в Банк информацию: фамилия, имя, отчество, серия и номера документа, удостоверяющего личность, СНИЛС (при наличии технической возможности) и (или) ИНН, а также иные данные, предусмотренные интерфейсом Системы ДБО для прохождения Упрощенной идентификации;
- подтвердить Авторизованный номер с помощью ОТП в случае если Клиент не успел закончить процесс Упрощенной идентификации;
- осуществить иные действия, предусмотренные предварительным интерфейсом Системы ДБО (например, предоставить согласия, необходимые для заключения договоров).

4.2.3.2. Очередность совершения вышеуказанных действий определяется предварительным интерфейсом Системы ДБО и Клиентскими правилами.

4.2.3.3. Совершение Клиентом вышеуказанных действий приравнивается к его поручению, направленному в Банк на перезаключение Договора ДБО и Договора об использовании «Ozon Счет» (далее, в рамках настоящего раздела Общих условия обслуживания, данные договоры упоминаются как «Комплексный договор»), а именно:

- расторгнуть действующий Комплексный договор, остаток ЭДС перевести на новый Виртуальный счет, в рамках нового Комплексного договора;
- заключить новый Комплексный договор, при этом:
  - > продолжить обработку (хранение) Банком всей информации (баланс, история операций и т.д.), которая связана с расторгаемым Комплексным договором, в том числе путем ее отображения в Системе ДБО;
  - > использовать те же самые Аутентификационные данные, Кодовое слово, Авторизованный номер, Ozon ID, ЭП, а также иные данные, которые применялись в рамках расторгаемого Комплексного договора;
  - > признать, что все поручения от Клиента и незавершенные обязательства Сторон, в рамках расторгаемого Комплексного договора, сохраняют свое действие до момента их полного исполнения Сторонами, и могут применяться к правоотношениям Сторон, возникшим в рамках нового Комплексного договора. В связи с этим, Клиент, в порядке длящегося распоряжения, также поручает Банку, при поступлении денежных средств (ЭДС) в пользу Клиента (в рамках расторгнутого Комплексного договора), зачислять данные денежные средства (ЭДС) на новый Виртуальный счет, в рамках нового Комплексного договора.

4.2.3.4. Одобрением (акцептом) Банка оферты (предложения) потенциального Клиента на расторжение действующего Комплексного договора, заключение нового Комплексного договора (с Упрощенной идентификацией), признается предоставление соответствующего функционала Системы ДБО или отображение информации, свидетельствующей об успешном прохождении Упрощенной идентификации.

#### 4.3. Изменение договоров

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

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

4.3.2.1. размещение соответствующей информации и (или) изменений, новых редакций документов на Сайте (основной способ уведомления);

4.3.2.2. посредством Системы ДБО;

4.3.2.3. посредством Электронной почты.

4.3.3. Информирование Клиента об изменениях в Клиентских правилах, предусмотренное настоящим разделом Общих условий обслуживания, 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 условий обслуживания, 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 настоящим разделом Общих условий обслуживания (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 (одного) календарного дня с момента осуществления Банком информирования об изменениях в Клиентских правилах, в порядке, предусмотренном настоящим разделом Общих условий обслуживания;
- совершение Клиентом, в любой момент времени, с момента осуществления Банком информирования об изменениях в Клиентских правилах, в порядке, предусмотренном настоящим разделом Общих условий обслуживания, любого действия в рамках Клиентских правил (в том числе, но не ограничиваясь: использование Аутентификационных данных; просмотр информации в Системе ДБО; использование любого иного функционала Системы ДБО).

#### **4.4. Основные правила расторжения договоров**

4.4.1.1. 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.

4.4.2. Отдельный договор, предусмотренный Клиентскими правилами, не может быть расторгнут по инициативе Клиента если Клиентскими правилами прямо не урегулирована такая возможность.

4.4.3. Комплексный договор и (или) отдельный договор, предусмотренный Клиентскими правилами, не может быть расторгнут:

4.4.3.1. при наличии у Клиента незавершенных расчетов, 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);

4.4.3.2. при наличии обстоятельств, препятствующих осуществлению Банком действий по расторжению договора (превышение лимитов на перевод денежных средств, наличие остатка денежных средств на Счете, при отсутствии надлежащего распоряжения остатком денежных средств на Счете; наличие незавершенных расчетов в рамках покупок на Маркетплейсе и т.д.);

4.4.3.3. ранее истечения следующего срока урегулирования финансовых обязательств между Сторонами: не более 10 (десять) календарных дней, с момента начала выполнения Банком процедуры расторжения договора.

#### **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, а также закрытие всех Счетов.

4.5.1.2. 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. Расторжение Комплексного договора по инициативе Клиента возможно исключительно посредством функционала Системы ДБО, при соблюдении условий, установленных Клиентскими правилами.

##### **4.5.2. Договор ДБО и Договор об использовании «Ozon Счет»**

4.5.2.1. Расторжение Договора ДБО влечет расторжение Комплексного договора (прекращение всех действующих между Сторонами договоров, предусмотренных Клиентскими правилами, а также закрытие всех Счетов).

4.5.2.2. В случае если Клиент использует Анонимный Кошелек, то расторжение Комплексного договора по инициативе Клиента осуществляется на следующих условиях, в пределах ограничений, а также с учетом функциональных возможностей Системы ДБО:

- до момента расторжения Комплексного договора, Клиент должен распорядиться всем остатком ЭДС одним из следующих способов:

- > совершить покупки на Маркетплейсе, в том числе руководствуясь Условиями использования «Ozon Счет» и Договором между Пользователем и OZON;
- > посредством Системы ДБО, предоставить в Банк распоряжение на Перевод остатка ЭДС в пользу Банка в момент выполнения процедуры расторжения Комплексного договора.

- при соблюдении всех условий, предусмотренных Клиентскими правилами для расторжения Комплексного договора, Клиент вправе, посредством функционала Системы ДБО, инициировать расторжение Комплексного договора. С того момента как Клиент инициировал расторжение Комплексного договора, Банк начинает выполнение процедуры его расторжения. Комплексный договор считается расторгнутым с момента урегулирования финансовых обязательств между Сторонами.

4.5.2.3. В случае если Клиент использует Персональный Кошелек, то расторжение Комплексного договора по инициативе Клиента осуществляется на следующих условиях, в пределах ограничений, а также с учетом функциональных возможностей Системы ДБО:

- до момента расторжения Комплексного договора, Клиент должен распорядиться всем остатком ЭДС одним из следующих способов:

- > совершить покупки на Маркетплейсе, в том числе руководствуясь Условиями использования «Ozon Счет» и Договором между Пользователем и OZON;
  - > воспользоваться функционалом сервиса СБП;
  - > посредством Системы ДБО, предоставить в Банк распоряжение на Перевод остатка ЭДС в пользу Банка в момент выполнения процедуры расторжения Комплексного договора.
- при соблюдении всех условий, предусмотренных Клиентскими правилами для расторжения Комплексного договора, Клиент вправе, посредством функционала Системы ДБО, инициировать расторжение Комплексного договора. С того момента как Клиент инициировал расторжение Комплексного договора, Банк начинает выполнение процедуры его расторжения. Комплексный договор считается расторгнутым с момента урегулирования финансовых обязательств между Сторонами.



## 5. Электронная подпись

5.1. Положения об Электронной подписи, предусмотренные Клиентскими правилами, включая настоящий 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.п.).

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. Стороны признают, что использование Электронной подписи в электронных сообщениях (Электронных документах, уведомлениях, распоряжениях, документах и т.п.), передаваемых между Клиентом и Банком с использованием Системы ДБО, порождает юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и все Электронные документы удостоверенные (подписанные) Электронной подписью, равнозначны документам на бумажном носителе, собственноручно подписанным соответствующей Стороной, а также то, что такие документы могут служить однозначным доказательством в суде.

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

5.5. 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.

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

5.7. 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.п.) в интерфейсе Системы ДБО.

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

5.9. Проверка Электронной подписи производится следующим образом:

5.9.1. Банк на своей стороне проверяет успешность Аутентификации;

5.9.2. При отправке Клиентом Электронных документов в рамках Сеанса связи, вместе с ними в автоматическом режиме отправляется также Сессионный ключ;

5.9.3. При получении Электронного документа Банк в автоматическом режиме проверяет соответствие полученного Сессионного ключа, тем самым подтверждает подлинность Электронной подписи.

5.10. Особенности разрешения споров, связанных с Электронной подписью:

5.10.1. 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;

5.10.2. 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;

5.10.3. 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;

5.10.4. В случае возникновения между Сторонами споров, связанных с использованием Электронной подписью, 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.

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

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

5.13. 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:

7.1.3.1. необходимые для реализации условий Клиентских правил;

7.1.3.2. 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, по усмотрению Банка, предзаполнять любую информацию о Клиенте в интерфейсе Системы ДБО, обновлять сведения о Клиенте 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.

### **7.2. Изменение отдельных видов информации**

7.2.1. Клиент может самостоятельно:

7.2.1.1. изменить Цифровой код посредством Системы ДБО, при условии, что он прошел Аутентификацию;

7.2.1.2. изменить Авторизованный телефон посредством функционала Маркетплейса, при условии дополнительного подтверждения данного действия в Системе ДБО (путем ввода Цифрового кода);

7.2.1.3. изменить Email Клиента посредством функционала Маркетплейса.

### **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:

7.3.1.1. путем обеспечения Клиентом получения Банком обращения на бумажном носителе, по адресу Банка;

7.3.1.2. иным способом, согласованным Сторонами в Чате или предусмотренном 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 Клиенту любую информацию, уведомления (рекламного и операционного характера; информацию о наличии задолженности и т.д.), ответы на заявления, претензии, обращения; юридически значимые сообщения одним из следующих способов:

7.4.1.1. посредством Сайта;

7.4.1.2. посредством Системы ДБО;

7.4.1.3. посредством Электронной почты;

7.4.1.4. 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 “Telegram” и “WhatsApp”);

7.4.1.5. посредством направления корреспонденции любому известному Банку адресу Клиента.

7.4.2. При направлении 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, сообщений, интерфейс и т.д.

7.4.4. Клиент обязуется самостоятельно обеспечить техническую возможность и (или) не препятствовать технической 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).

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 Общество с ограниченной ответственностью “Интернет Логистика”, 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](http://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.

## **7.5. Ответственность и безопасность**

7.5.1.1. 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 сбой в работе сети интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом информации.

7.5.1.2. 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, сообщить или иным образом предоставить Кодовое слово (данное действие признается надлежащим, однозначным подтверждением того, что лицо предоставляющее Кодовое слово, является Клиентом), для того чтобы получить конфиденциальную информацию, связанную с обслуживанием Клиента в рамках Клиентских правил, а также иные сведения составляющие банковскую тайну Клиента.

7.6.2. Изначально Кодовое слово устанавливается Клиентом при заключении Договора ДБО в предварительном интерфейсе Системы ДБО.

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

7.6.4. Кодовое слово не подлежит разглашению третьим лицам, в связи с чем Клиент обязуется:

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

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

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

7.6.5. 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:

7.6.5.1. произошла Компрометация Кодового слова.

7.6.5.2. взаимодействие осуществляется не с Клиентом, а с третьим лицом.

7.6.6. 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).

7.6.7. 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.

7.6.8. 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.

## **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 Банк вправе, по своему усмотрению, признавать: переписку между Сторонами юридически значимой, как если бы она осуществлялась на бумажных носителях с подписями Сторон; использование Чата обменом Электронными документами между Сторонами; любую информацию (сообщения, файлы, фотографии и т.д.) полученную от Клиента в Чате, считать подписанной Электронной подписью.

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

7.7.4. 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.

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

## **7.8. Колл-центр**

7.8.1. Колл-центр может быть использован в целях:

7.8.1.1. получения Клиентом справочной информации (консультацией) об услугах Банка;

7.8.1.2. 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;

7.8.1.3. обмена Сторонами информацией о случаях Компрометации и Утраты доступа.

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.

## **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 / ПОДФТ**

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 Идентификацию/Упрощенную 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 ПОДФТ.

9.4. В целях исполнения условий, предусмотренных данным разделом Общих условий обслуживания, Стороны осуществляют обмен документами и информацией руководствуясь разделом «Порядок информационного взаимодействия» Общих условиях обслуживания.

9.5. За исключением случаев, когда Клиент самостоятельно предоставил в Банк информацию об обратном, при заключении и (или) в период действия Договора ДБО, Клиент подтверждает, что он:

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

9.5.2. не является ПДЛ;

9.5.3. 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;

9.5.4. 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.

9.6. Неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом условий, предусмотренных настоящим разделом Общих условий обслуживания, требований законодательства Российской Федерации в части ПОДФТ, является (признается) нарушением Клиентом порядка использования Системы ДБО и может повлечь за собой ее 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, 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:

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

10.2.2. документы, которые являются основанием для проведения операций по Счету, а также однозначно обосновывают зачисление денежных средств на Счет и (или) списание денежных средств со Счета;

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

10.3. В целях исполнения условий, предусмотренных данным разделом Общих условий обслуживания, Стороны осуществляют обмен документами и информацией руководствуясь разделом «Порядок информационного взаимодействия» Общих условиях обслуживания.



10.4. Неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом условий, предусмотренных настоящим разделом Общих условий обслуживания, требований валютного законодательства Российской Федерации, может быть признано нарушением Клиентом порядка использования Системы ДБО и может повлечь за собой ее Блокировку.

## **11. Система ДБО**

### **11.1. Порядок работы**

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

11.1.2. Отдельные сведения, функционал и (или) действия, связанные с использованием Системы ДБО, могут быть ограничены или недоступны Клиенту, в том числе в связи с технологическими особенностями функционирования Системы ДБО.

11.1.3. 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).

11.1.4. Документы и информация, которые связаны с использованием Клиентом его Системы ДБО, предоставляются Клиенту в соответствии с разделом «Порядок информационного взаимодействия» Общих условиях обслуживания.

11.1.5. Руководствуясь разделом «Порядок информационного взаимодействия» Общих условиях обслуживания, Банк рассматривает заявления Клиента при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его Системы ДБО, 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 Системы ДБО для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

11.1.6. Клиент может заключить с Банком только один Договор ДБО (использовать только одну Систему ДБО).

11.1.7. Любые условия Клиентских правил также признаются порядком использования Системы ДБО.

### **11.2. Информирование об операциях**

11.2.1. С целью исполнения обязанности по информированию Клиента о совершаемых операциях, Банк вправе руководствоваться разделом «Порядок информационного взаимодействия» Общих условиях обслуживания, 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.).

11.2.2. Банк вправе, в соответствии с Тарифами, взимать с Клиента вознаграждение за информирование о совершаемых операциях.

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

### **11.3. Приостановление, прекращение и возобновление обслуживания**

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

11.3.2. Блокировка Системы ДБО может осуществляться в следующих случаях:

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

- 11.3.2.2. по инициативе Банка, при нарушении Клиентом порядка использования Системы ДБО;
- 11.3.2.3. по инициативе уполномоченных государственных органов;
- 11.3.2.4. в иных случаях, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Клиентскими правилами.

11.3.3. Блокировка Системы ДБО может повлечь прекращение и (или) приостановление Банком операций Клиента.

11.3.4. Блокировка Системы ДБО может быть отменена Банком, по его усмотрению, в случае исчезновения (прекращения, разрешения) обстоятельств, из-за которых возникла такая Блокировка.

#### **11.4. Компрометация**

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

11.4.1.1. Колл-центр;

11.4.1.2. Чат;

11.4.1.3. Электронная почта.

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

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

11.4.3.1. обеспечить хранение Аутентификационных данных способом, исключающим возможность получения к ним доступа неуполномоченных, третьих лиц, в частности, не записывать Аутентификационные данные таким образом, чтобы можно было определить, к чему они относятся, не сохранять в электронном виде, в том числе, в специальных программах для хранения паролей и прочей информации;

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

11.4.3.3. перед вводом Аутентификационных данных удостовериться, что: за ним не ведется наблюдение, в том числе с использованием технических средств; для их ввода используется именно Система ДБО, предоставляемая в рамках Общих условий обслуживания, а не иные сторонние, ненадлежащие, «фишинговые» (в том числе встроенные в устройство Клиента в мошеннических целях) интерфейсы ввода Аутентификационных данных;

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

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

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

11.4.4. Утрата доступа и (или) Компрометация является однозначным нарушением Клиентом условий использования Системы ДБО и может повлечь за собой ее Блокировку.

## 11.5. Ограничения способов и мест использования

11.5.1. Надлежащий порядок использования Системы ДБО, в частности, предполагает соблюдение Клиентом следующих условий:

11.5.1.1. Клиент понимает и соглашается с тем, что одним из условий надлежащего взаимодействия в рамках Комплексного договора, является наличие у Клиента статуса Пользователя и соответствующих правоотношений между Пользователем и OZON (наличие Ozon ID, а также действующего Договора между Пользователем и OZON). При этом 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;

11.5.1.2. Клиент должен быть резидентом Российской Федерации;

11.5.1.3. 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.

11.5.1.4. 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.

11.5.1.5. 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 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 хищения/сокрытия чужих денежных средств;
- 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 интеллектуальных прав;

- 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.
- 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);
- 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 по Комплексному договору третьим лицам.

#### 11.5.1.6. Банк вправе:

- не исполнять условия Комплексного договора, приостановить и (или) прекратить совершение операции, использование Системы ДБО (осуществить Блокировку Системы ДБО), 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 выполнения Банком требований, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - > в случае зачисления на Счет денежных средств, отправленных в результате 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 Клиентским правилам;

- > в случае обнаружения фактов недостоверности данных и (или) сведений, которые были предоставлены Клиентом;
  - > 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 Системы ДБО;
  - > 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 соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - производить модификацию интерфейсов и программного обеспечения (включая ЭСП), применяемого в рамках Клиентских правил;
  - устанавливать любые лимиты на совершение банковских операций с использованием Системы ДБО.

11.5.1.7. Если Клиентскими правилами прямо не предусмотрено иное, функционал Системы ДБО не предполагает возможность её использования любыми третьими лицами, в том числе представителями Клиента.

11.5.1.8. Система ДБО не предназначена 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 Система ДБО подлежит Блокировке, при этом Клиент может обратиться в Банк для закрытия всех Счетов с последующим переводом остатка денежных средств и расторжением Комплексного договора. Возможности, предусмотренные настоящим пунктом Общих условий обслуживания, 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:
  - документ, удостоверяющий личность финансового управляющего (нотариально заверенную копию);

- судебный акт об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) Клиента (оригинал или надлежащим образом заверенная копия);
  - оформленное надлежащим образом согласие финансового управляющего на совершение Клиентом действий направленных на закрытие всех Счетов с последующим переводом остатка денежных средств по соответствующим реквизитам и расторжением Комплексного договора;
  - иные документы по запросу Банка.
- > выполнение Банком условий, предусмотренных настоящим пунктом Общих условий обслуживания, не повлечет нарушение условий Комплексного договора и требований законодательства Российской Федерации;
- > при обращении в Банк, 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 Система ДБО подлежит Блокировке, при этом финансовый управляющий Клиента может обратиться в Банк для закрытия всех Счетов 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:
      - документ, удостоверяющий личность финансового управляющего (нотариально заверенную копию);
      - судебный акт об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) Клиента (оригинал или надлежащим образом заверенная копия);
      - идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
      - оформленное надлежащим образом заявление о расторжении Комплексного договора, закрытии всех Счетов с указанием реквизитов для перевода остатка денежных средств Клиента;
      - иные документы по запросу Банка.
    - > выполнение Банком условий, предусмотренных настоящим пунктом Общих условий обслуживания, не повлечет нарушение условий Комплексного договора и требований законодательства Российской Федерации;
    - > при обращении в Банк, финансовый управляющий Клиента обязан указать себя в качестве отправителя корреспонденции.

11.5.1.9. Клиентские правила могут также содержать иную информацию об ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Системы ДБО.

## 11.6. Правила безопасного использования и случаи повышенного риска использования

11.6.1. Банк информирует Клиента, что использование Системы ДБО является высокорискованным и не исключает вероятности использования Системы ДБО без согласия Клиента.

11.6.2. Условия, предусмотренные Клиентскими правилами, могут также содержать информацию о правилах безопасного использования и случаях повышенного риска использования Системы ДБО.

11.6.3. Клиенту рекомендуется, в частности:

11.6.3.1. установить пароль для доступа к техническому устройству, посредством которого может осуществляться доступ к Системе ДБО.

11.6.3.2. 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).

11.6.3.3. не использовать технические устройства с неограниченным доступом к операционной системе (устройства, подвергнутые процедуре «джейлбрейк»).

11.6.3.4. установить и регулярно обновлять антивирусное программное обеспечение технического устройства.

11.6.3.5. регулярно обновлять операционную систему и прочее программное обеспечение на техническом устройстве.

11.6.3.6. устанавливать приложения только из официальных «магазинов приложений» (AppStore и т.д.), отключить возможность устанавливать приложения из сторонних источников в настройках технического устройства.

11.6.3.7. при утрате Аутентификационных данных, доступа к техническому устройству и (или) Авторизованному номеру, потере любых данных, посредством которых может осуществляться доступ к 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.

## 11.7. Сервисы

### 11.7.1. Система быстрых платежей

#### 11.7.1.1. Базовые условия

- Банк, в рамках сервиса СБП, при наличии технической возможности, предоставляет Клиентам возможность получать денежные средства, а также посредством Системы ДБО совершать Операции СБП с указанием в качестве идентификатора реквизитов Получателя СБП денежных средств номер сотового телефона Получателя СБП, в том числе обсуживающегося в сторонней кредитной организации.
- В целях надлежащего функционирования СБП, 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, зарегистрированным и действующим на территории Российской Федерации.
- Клиент соглашается на получение денежных средств при совершении Операций СБП с использованием его Авторизованного номера в качестве реквизитов получателя денежных средств.
- Для обеспечения возможности получения денежных средств Получатели СБП могут выбрать Основной Банк Получателя СБП - данное действие в обязательном порядке подтверждается вводом одноразового пароля, направляемого НСПК на номер сотового телефона Получателя СБП. При этом выбор Основного Банка Получателя СБП не препятствует Отправителю СБП совершить перевод денежных средств Получателю СБП в иной Банк Получателя СБП, который не был выбран в качестве Основного Банка Получателя СБП.
- Функционал сервиса СБП может быть ограничен, в том числе в зависимости от того какой из продуктов, сервисов, предусмотренных Клиентскими правилами, предоставляется Клиенту, при этом максимальный функционал сервиса СБП позволяет Клиентам:
  - > выбирать Банк в качестве Основного Банка Получателя СБП;
  - > получать денежные средства по Операциям СБП (если Клиент был указан Отправителем Банка СБП в качестве Банка Получателя СБП, либо если Клиент выбрал Банк в качестве Основного Банка Получателя СБП).



- > совершать Операции СБП по переводу денежных средств Получателям СБП (если Получатель СБП выбрал Основной Банк Получателя СБП, либо Клиент самостоятельно выбрал Банк Получателя СБП из списка участников Системы быстрых платежей).
- Зачисление денежных средств, получаемых Клиентом в рамках СБП, может производиться на любой действующий Счет.
- Доступность сервиса СБП может быть ограничена техническими и (или) юридическими обстоятельствами, которые полностью или частично препятствуют функционированию СБП.
- Банк и (или) НСПК по своему усмотрению могут устанавливать любые лимиты, ограничения (дополнительные условия) на совершение Операций СБП (например, могут быть установлены разовые/суточные/месячные лимиты на Операции СБП, предусмотрены требования к минимальной сумме денежных средств, на которую может быть совершена Операция СБП).
- Сервис СБП не может использоваться для совершения расходных Операций СБП, в которых Отправителем СБП и Получателем СБП является Клиент, при этом Банком Отправителя СБП и Банком Получателя СБП является Банк (Клиенты не могут использовать сервис СБП для переводов денежных средств внутри Банка).
- Заключая Договор ДБО Клиент тем самым выражает Банку согласие на активацию сервиса СБП, при этом Клиент вправе отказаться от использования СБП путем его самостоятельного отключения в интерфейсе Системы ДБО. Повторная активация (включение) СБП производится Клиентом в аналогичном порядке – самостоятельно через интерфейс Системы ДБО.

#### 11.7.1.2. Тарифы

- За совершение Операций СБП согласно Тарифам, Банк вправе взимать комиссию, а также устанавливать необходимость осуществления Клиентом других выплат.
- Операции СБП совершаются в рамках лимитов и с учетом ограничений (дополнительных условий), установленных Банком и (или) НСПК согласно законодательству Российской Федерации и Клиентским правилам.

#### 11.7.1.3. Ответственность

- Банк не несет ответственности за:
  - > действия (бездействия) третьих лиц, которые прямо и (или) косвенно связаны с функционированием СБП;
  - > убытки, которые может понести Клиент в результате отсутствия технической возможности использования СБП и (или) совершения Операции СБП;
  - > любые обстоятельства, при которых прерывается и (или) нарушается доступ к функционалу СБП, в том числе ввиду недоступности услуг беспроводной связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и прерывание беспроводного соединения;
  - > любые понесенные Клиентом убытки и другие негативные последствия, связанные с функционалом СБП.
- Клиент обязуется не использовать сервис СБП для совершений валютных операций, а также иных операций, подлежащих валютному контролю в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" и законодательством Российской Федерации (например, предоставление займа, получение возврата денежных средств по договору займа / кредита / возмездной финансовой помощи / долга и т.д.). В случае нарушения Клиентом условий (обязанностей), предусмотренных настоящим пунктом, Клиент обязуется незамедлительно предоставить Банку соответствующую информацию и документы по таким операциям, выполнить иные обязанности в целях соблюдения требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

#### 11.7.1.4. Сбор, использование и передача информации

- В целях обеспечения возможности использования сервиса СБП, Клиент соглашается и поручает Банку при совершении Операций СБП, в том числе если Клиент является Получателем СБП, предоставлять Банку России, НСПК, Банкам Получателя СБП, Получателю СБП и иным участникам расчетов, соответствующие данные Клиента, которые необходимы для совершения Операции СБП, а также информацию о самом переводе и о возможности Банка совершить перевод в рамках СБП.

#### 11.7.1.5. Сообщения и уведомления

- Клиент соглашается получать от Банка и НСПК сообщения и уведомления, связанные с совершением Операций в рамках Системы быстрых платежей.

## 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 Договора ДБО.

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. Клиент может подключить и использовать одновременно только один Тарифный пакет.

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

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

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

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

### 12.2. Комиссии, вознаграждения, а также иные выплаты

12.2.1. Заключая Договор ДБО Клиент предоставляет Банку право на списание, в полном объеме или частично, в порядке длящегося распоряжения, без каких-либо дополнительных распоряжений Клиента, денежных средств с любых Счетов для:

12.2.1.1. возмещения убытков, причиненных Банку;

12.2.1.2. взимания комиссий, вознаграждения, неустоек, а также осуществления иных платежей в соответствии с Клиентскими правилами и Тарифами;

12.2.1.3. уплаты налогов, сборов, пошлин, комиссий (плат) за товары / работы / услуги которые предоставляются / выполняются / оказываются третьими лицами;

12.2.1.4. возмещения расходов, понесенных Банком в результате оказания Клиенту услуг;

12.2.1.5. возврата (отмены) ошибочно зачисленных на Счет денежных средств;

12.2.1.6. исполнения любых иных требований законодательства Российской Федерации и Клиентских правил (при обращении взыскания на денежные средства Клиента и т.д.).

12.2.1.7. При наличии у Клиента задолженности в рамках Комплексного договора и отсутствии (недостатке) денежных средств на Счете для ее полного погашения, Клиент обязуется незамедлительно, в достаточной мере, пополнить баланс Счета (зачислить денежные средства на Счет в необходимом размере) с момента возникновения задолженности, в противном случае Банк вправе приостановить и (или) прекратить использование Системы ДБО (осуществить Блокировку Системы ДБО), исполнение обязанностей (оказание услуг) в рамках Комплексного договора.

12.2.2. 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).

12.2.3. 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.



## **Условия использования «Ozon Счет»**

опубликованы 29 ноября 2021 года

## СТРУКТУРА

<b>1. Основные положения .....</b>	<b>2</b>
<b>2. Кошелек .....</b>	<b>3</b>
2.1. Виды использования .....	3
2.2. Порядок работы .....	3
2.3. Утрата доступа .....	3
<b>3. Электронные деньги .....</b>	<b>4</b>
3.1. Порядок расчетов.....	4
3.2. Лимиты и ограничения.....	4
3.3. Пополнение .....	5
3.4. Переводы.....	7

## 1. Основные положения

1.1. Настоящие Условия использования «Ozon Счет»:

1.1.1. являются составной частью Правил обслуживания клиентов (далее – Клиентские правила), размещенным на сайте в сети интернет <https://bank.ozon.ru/>;

1.1.2. распространяются на Клиентов, которые заключили Договор об использовании «Ozon Счет»;

1.1.3. определяют условия и порядок оказания Клиенту следующих услуг: порядок использования Кошелька; зачисление ЭДС, перевод ЭДС/остатка ЭДС; осуществление иных действий с использованием Кошелька.

1.2. Если прямо не предусмотрено иное, термины, применяемые в Условиях использования «Ozon Счет», подлежат толкованию в соответствии с Общими условия обслуживания, которые являются основной частью Клиентских правил.

1.3. В части, не урегулированной Условиями использования «Ozon Счет», применяются Клиентские правила (включая Общие условия обслуживания).

1.4. В отношении Клиентов, заключивших Договор об использовании «Ozon Счет», применяется Тарифный пакет «Ozon Счет».

1.5. Факт корректного ввода Клиентом OTP (в предварительном интерфейсе Системы ДБО), направленного на Авторизованный номер в процессе заключения Договора ДБО, однозначно подтверждает, что Клиент ознакомился со всеми положениями Клиентских правил, включая Условия использования «Ozon Счет», а также получил всю необходимую информацию в соответствии с частью 25 статьи 7 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

1.6. Осуществляя действия, направленные на заключение Договора об использовании «Ozon Счет», предусмотренные Клиентскими правилами, Клиент также подтверждает, что он ознакомился с информацией, размещенной на Сайте и (или) в Клиентских правилах:

1.6.1. о наименовании и месте нахождения Банка (оператора электронных денежных средств), а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;

1.6.2. об условиях использования Кошелька, в том числе в автономном режиме;

1.6.3. о способах и местах осуществления перевода ЭДС;

1.6.4. о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом Банку;

1.6.5. размере и порядке взимания Банком вознаграждения с Клиента в случае взимания вознаграждения;

1.6.6. о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком;

1.6.7. о том, что Банк является оператором электронных денежных средств, сведения о котором содержатся в перечне операторов электронных денежных средств, публикуемом на официальном [сайте Банка России](https://www.cbr.ru/registries/nps/oper_zip/) в сети интернет по адресу [https://www.cbr.ru/registries/nps/oper\\_zip/](https://www.cbr.ru/registries/nps/oper_zip/);

1.6.8. о видах ЭСП, предлагаемых Клиентам для совершения операций с ЭДС;

1.6.9. о перечне доступных для осуществления Клиентом операций с ЭДС в разрезе видов ЭСП;

1.6.10. о перечне доступных для Клиента настроек по операциям с ЭДС;

1.6.11. о перечне доступных для использования Клиентом платежных приложений для совершения операций с ЭДС в разрезе видов ЭСП;

1.6.12. о сроках осуществления операций с ЭДС;

1.6.13. о порядке изменения условий обслуживания;

1.6.14. о перечне услуг, оказываемых Банком;

1.6.15. о Тарифах;

1.6.16. о порядке проведения Упрощенной идентификации;

1.6.17. о случаях, при наступлении которых Банк может Блокировать Кошелек или отказать Клиенту в совершении операции с ЭДС с учетом требований законодательства Российской Федерации;

1.6.18. о рисках, связанных с использованием ЭДС (Системы ДБО и Кошелька), и необходимых мерах по их минимизации.

## **2. Кошелек**

### **2.1. Виды использования**

2.1.1. Клиент может использовать только один из видов Кошелька, путем перехода от одного вида к другому в порядке, предусмотренном Общими условиями обслуживания, в следующей последовательности:

#### **Анонимный Кошелек → Персональный Кошелек**

2.1.2. Переход с одного вида Кошелька на другой в обратной последовательности не допускается.

### **2.2. Порядок работы**

2.2.1. В связи с тем, что Кошелек по своей сути представляет собой функционал Системы ДБО, к правоотношениям Сторон, в части не противоречащей Условиям использования «Ozon Счет», применяются Общие условия обслуживания, в том числе определяющие порядок использования Системы ДБО.

2.2.2. Заключая Договор об использовании «Ozon Счет», Клиент соглашается с технологическими и иными ограничениями использования Кошелька, которые содержатся в Условиях использования «Ozon Счет».

2.2.3. Любые действия Клиента, связанные с Кошельком (Перевод ЭДС/остатка ЭДС, увеличение ЭДС, Аутентификация и т.д.), подтверждают согласие Клиента с проведенными операциями, суммой остатка ЭДС и другой информацией, отображаемой в интерфейсе Кошелька.

2.2.4. Заключая Договор об использовании «Ozon Счет» Клиент поручает Банку, в порядке длящегося распоряжения, передавать в OZON информацию о текущем балансе (остатке) ЭДС на Виртуальном счете, для отображения данной информации в персональном интерфейсе Маркетплейса (информационном пространстве Маркетплейса доступном только для Клиента при успешной аутентификации в OZON ID), при этом Клиент вправе самостоятельно отозвать (отключать) / повторно предоставлять (включать) данное поручение (функцию) используя настройки Кошелька.

### **2.3. Утрата доступа**

2.3.1. Восстановление доступа к Кошельку, в том числе для отмены Блокировки, может осуществляться следующими способами:

2.3.1.1. путем предоставления Клиентом в Банк информации необходимой для восстановления доступа к Кошельку и (или) доказательств владения и пользования Кошельком (например, надлежащая авторизация на Маркетплейсе и в OZON ID; ввод OTP; ввод Цифрового кода; авторизация в ЕСИА; предоставление Кодового слова; взаимодействие между Сторонами посредством Электронной почты и т.д.);

2.3.1.2. путем прохождения Клиентом полной Идентификации (по требованию Банка);

2.3.1.3. иным способом, предусмотренным Банком.

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

2.3.2.1. Банк, в любой момент, вправе отказать Клиенту в восстановлении доступа к Кошельку, например, в случае если:

- Клиентом были предоставлены данные для восстановления доступа к Кошельку отличные от имеющихся у Банка данных;
- по результатам рассмотрения обращения для восстановления доступа не было подтверждено, что соответствующий Кошелек принадлежит лицу, которое обратилось за восстановлением доступа;
- предоставленные сведения о личности Клиента не совпадают со сведениями, ранее предоставленными Клиентом в отношении того же Кошелька.

2.3.3. Банк вправе устанавливать иные требования к способам восстановления доступа к Кошельку.

### **3. Электронные деньги**

#### **3.1. Порядок расчетов**

3.1.1. Расчеты в рамках Кошелька осуществляются в рублях Российской Федерации.

3.1.2. Банк принимает от Клиентов денежные средства для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами, в пределах ограничений и с учетом положений, установленных данными Условиями использования «Ozon Счет».

3.1.3. В отношении ЭДС Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием Кошелька.

3.1.4. Учет ЭДС осуществляется на Виртуальном счете, который «открывается» при создании Кошелька.

#### **3.2. Лимиты и ограничения**

3.2.1. Операции совершаются в рамках лимитов и ограничений, установленных Банком согласно Клиентским правилам и законодательству Российской Федерации.

3.2.2. В зависимости от того какой вид Кошелька используется Клиентом, применяются следующие лимиты:

<b>Условие</b>	<b>Вид Кошелька</b>	<b>Лимит</b>
Максимальный размер остатка ЭДС на Виртуальном счете	Анонимный Кошелек	15 000 (пятнадцать тысяч) рублей
	Персональный Кошелек	60 000 (шестьдесят тысяч) рублей
Максимальная сумма переводимых ЭДС в течение календарного месяца	Анонимный Кошелек	40 000 (сорок тысяч) рублей
	Персональный Кошелек	200 000 (двести тысяч) рублей

3.2.3. Лимиты применяются в их совокупности по Клиенту (рассчитываются из общей суммы лимитов по Клиенту).



3.2.4. Остаток (его часть) ЭДС может быть недоступен для использования Клиентом, в том числе в следующих случаях:

3.2.4.1. при Блокировке;

3.2.4.2. сумма перевода ЭДС может быть заблокирована Банком до момента подтверждения перевода получателем денежных средств. В случае подтверждения перевода получателем денежных средств, Банк принимает к исполнению распоряжение Клиента на перевод и уменьшает остаток ЭДС на сумму операции. Если перевод не будет подтвержден получателем, или получатель откажется от получения перевода, Банк аннулирует распоряжение Клиента на перевод, а заблокированная сумма становится доступной для Клиента.

3.2.5. Банк отказывает в увеличении остатка ЭДС, если такое увеличение влечет (может повлечь) нарушение Клиентских правил и (или) требований законодательства Российской Федерации (превышение лимита на остаток и т.д.).

3.2.6. Анонимный Кошелек не может использоваться Клиентом для осуществления перевода ЭДС другому физическому лицу либо для получения переводимых ЭДС от другого физического лица.

3.2.7. Банк не вправе:

3.2.7.1. осуществлять начисление процентов на остаток ЭДС;

3.2.7.2. предоставлять Клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС на основании договора потребительского кредита (займа).

3.2.8. В случае если Клиент использует Анонимный Кошелек, функционал сервиса СБП не предусматривает следующие возможности:

3.2.8.1. выбирать Банк в качестве Основного Банка Получателя СБП;

3.2.8.2. получать денежные средства по Операциям СБП от третьих лиц;

3.2.8.3. совершать расходные Операции СБП (в частности, Клиент не сможет использовать сервис СБП для возврата остатка ЭДС с Виртуального счета).

### 3.3. Пополнение

3.3.1. В зависимости от того какой вид Кошелька используется Клиентом, допускаются следующие способы предоставления Банку денежных средств для учета ЭДС на Виртуальном счете:

Вид Кошелька	Способ предоставления денежных средств
Анонимный Кошелек	Клиентом, с использованием своего банковского счета, посредством: <ul style="list-style-type: none"><li>• сервиса СБП;</li><li>• сервиса Пополнения Кошелька по карте.</li></ul>
Персональный Кошелек	Клиентом и физическими лицами, с использованием банковских счетов, посредством: <ul style="list-style-type: none"><li>• сервиса СБП;</li><li>• сервиса Пополнения Кошелька по карте.</li></ul>

3.3.2. Банк также вправе увеличивать остаток ЭДС на Виртуальном счете если такое увеличение вызвано полной/частичной отменой (возвратом) операции по уменьшению остатка ЭДС (в том числе при возврате денежных средств от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках совершенных покупок с использованием Кошелька).

3.3.3. В связи с технологическими особенностями и ограничениями использования Кошелька иные способы предоставления денежных средств для учета ЭДС на Виртуальном счете не предусмотрены.

3.3.4. Предоставление денежных средств влечет увеличение остатка ЭДС на Виртуальном счете в размере, соответствующем сумме предоставленных денежных средств, за вычетом комиссий и других сумм, удерживаемых Банком и (или) третьими лицами.

3.3.5. В целях обеспечения надлежащего предоставления денежных средств, по требованию Банка, может быть признано обязательным условием указание в назначении платежа идентификатора Кошелька, либо предоставление в Банк иной дополнительной информации.

3.3.6. Права и обязанности в отношении ЭДС возникают всегда у Клиента, вне зависимости от того какое лицо осуществило предоставление денежных средств.

3.3.7. Если совершение банковской операции, с которой связано увеличение остатка ЭДС на Виртуальном счете, влечет превышение лимита на остаток, Клиент поручает Банку, в рамках такой операции, в порядке длящегося распоряжения, при наличии у Банка технической возможности:

3.3.7.1. увеличить остаток ЭДС на Виртуальном счете в максимально-допустимом размере, не превышающем лимит на остаток;

3.3.7.2. денежные средства (ЭДС), в размере превышающем лимит на остаток, оставить без движения (не возвращать отправителю и т.д.) и продолжать учитывать в Банке как денежные средства причитающиеся Клиенту;

3.3.7.3. увеличивать остаток ЭДС на Виртуальном счете за счет денежных средств (ЭДС), оставленных без движения, учитываемых в Банке как денежные средства причитающиеся Клиенту, по мере уменьшения (освобождения) лимита на остаток.

### 3.3.8. Пополнение Кошелька по карте:

3.3.8.1. Сервис Пополнения Кошелька по карте Клиент предполагает выполнение следующих обязательных условий:

- Клиент должен пройти Аутентификацию в Кошельке;
- посредством функционала Кошелька, Клиент должен перейти в специальный интерфейс (платежную форму) для Пополнения Кошелька по карте;
- находясь в специальном интерфейсе, Клиент должен указать сумму перевода в рублях Российской Федерации, а также выбрать банковскую карту из списка привязанных карт в OZON ID, либо самостоятельно заполнить параметры банковской карты для совершения расходной операции, в частности:
  - > номер банковской карты отправителя;
  - > срок действия банковской карты отправителя;
  - > CVV2/CVC2 код банковской карты отправителя.
- держатель банковской карты, по которой были корректно введены параметры для совершения операции по списанию денежных средств со счета держателя банковской карты, должен своевременно подтвердить операцию путем ввода 3-D Secure code.

3.3.8.2. Действия по переводу денежных средств осуществляются банком-эмитентом на основании соответствующего договора с держателем банковской карты и правил соответствующей платежной системы, к которой относится банковская карта.

3.3.8.3. Специальный интерфейс (платежная форма) для Пополнения Кошелька по карте предоставляется Банком и (или) третьими лицами, включая OZON.

### 3.4. Переводы

3.4.1. В связи с технологическими особенностями и ограничениями использования Кошелька: основным способом совершения перевода ЭДС является Перевод остатка ЭДС; дополнительным способом является непосредственно Перевод ЭДС (данный способ предоставляется Клиенту только при наличии у Банка технической возможности его реализации, а также с учетом соблюдения требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

3.4.2. Перевод ЭДС/остатка ЭДС осуществляется в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.4.3. Безусловность перевода ЭДС наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств.

3.4.4. При приеме от Клиента распоряжения на перевод ЭДС Банк проверяет право Клиента на распоряжение ЭДС на основании успешной Аутентификации, если иное не предусмотрено Клиентскими правилами.

3.4.5. Перевод ЭДС/остатка ЭДС может быть осуществлен только в случае достаточности остатка ЭДС.

3.4.6. Банк отказывает в переводе ЭДС, если такой перевод влечет (может повлечь) нарушение Клиентских правил и (или) требований законодательства Российской Федерации (превышение лимита на перевод ЭДС и т.д.).

3.4.7. В зависимости от того какой вид Кошелька используется Клиентом, допускаются следующие Переводы ЭДС/остатка ЭДС:

Вид Кошелька	Перевод ЭДС/остатка ЭДС
Анонимный Кошелек	в пользу OZON для совершения покупок на Маркетплейсе
	в пользу Банка, в том числе для исполнения обязательств Клиента перед Банком
Персональный Кошелек	в пользу OZON для совершения покупок на Маркетплейсе
	в пользу Получателя СБП посредством сервиса СБП
	в пользу Банка, в том числе для исполнения обязательств Клиента перед Банком

3.4.8. При успешном прохождении Упрощенной идентификации (переходе с Анонимного Кошелька на Персональный Кошелек) остаток ЭДС переводится на новый Виртуальный счет, открываемый в рамках нового Договора ДБО и Договора об использовании «Ozon Счет».

3.4.9. В связи с технологическими особенностями и ограничениями использования Кошелька, иные способы Перевода ЭДС/остатка ЭДС не предусмотрены.

3.4.10. В целях обеспечения надлежащих расчетов посредством СБП Клиент наделяет Банк правом составлять распоряжения, формировать расчетные (платежные) документы и осуществлять перевод денежных средств (ЭДС) на условиях, предусмотренных настоящим пунктом, в связи с чем Клиент, в частности, поручает Банку, в порядке длящегося распоряжения:

3.4.10.1. уменьшить остаток ЭДС на Виртуальном счете в сумме Операции СБП, путем Перевода остатка ЭДС в пользу Банка;

3.4.10.2. при отсутствии обстоятельств, препятствующих совершению Операции СБП, в том числе при получении от НСПК авторизации на проведение Операции СБП, осуществить Перевод остатка ЭДС в пользу Получателя СБП;

3.4.10.3. при наличии обстоятельств, препятствующих совершению Операции СБП, в том числе при получении от НСПК отказа в проведении Операции СБП, увеличить остаток ЭДС на Виртуальном счете, в сумме отклоненной Операции СБП.

3.4.11. Чтобы использовать Кошелек для оплаты покупок на Маркетплейсе (привязать Кошелек в качестве способа оплаты на Маркетплейсе) Клиент должен, при осуществлении первой покупки на Маркетплейсе с использованием Кошелька (первой операции по Переводу ЭДС/остатка ЭДС в пользу OZON для совершения покупки на Маркетплейсе), ввести Цифровой код.

3.4.12. Оплата покупок на Маркетплейсе, с использованием привязанного Кошелька, не требует от Клиента ввода Цифрового кода, кроме случая, когда Клиент активировал функцию дополнительного подтверждения в настройках Кошелька (в этом случае каждая оплата покупки на Маркетплейсе будет сопровождаться вводом Цифрового кода).

3.4.13. В целях надлежащего проведения операций по Переводу ЭДС/остатка ЭДС в пользу OZON для совершения покупок на Маркетплейсе, Клиент наделяет Банк правом составлять распоряжения, формировать расчетные (платежные) документы и осуществлять периодический перевод денежных средств (ЭДС) на следующих условиях:

3.4.13.1. при поступлении в Банк запроса от OZON (далее по тексту данного пункта – Запрос) на получение им от Клиента денежных средств, Клиент поручает Банку, в порядке длящегося распоряжения, перевести денежные средства в сумме, указанной в Запросе, на счет Банка. С этого момента уменьшается остаток ЭДС на Виртуальном счете, а Перевод ЭДС/остатка ЭДС становится безотзывным;

3.4.13.2. при поступлении в Банк подтверждения (авторизации) от OZON (далее по тексту данного пункта – Подтверждение) на списание денежных средств в рамках Запроса, Клиент поручает Банку, в порядке длящегося распоряжения, перевести в пользу OZON денежные средства в сумме, указанной в Подтверждении. С этого момента Перевод ЭДС/остатка ЭДС становится окончательным. В случае расхождения между суммами денежных средств, указанными в Запросе и Подтверждении, Банк возвращает Клиенту разницу (сумму, указанную в Запросе за вычетом суммы, указанной в Подтверждении) путем увеличения остатка ЭДС на Виртуальном счете.

• В случае если Клиент не согласен с операцией по Переводу ЭДС/остатка ЭДС в пользу OZON, совершенной Банком на основании Запроса, Клиент может посредством Чата обратиться в Банк с заявлением на выполнение процедуры опротестования данной операции, осуществляемой Банком на следующих условиях:

- > в процессе опротестования Клиент предоставляет Банку:
  - параметры опротестовываемой операции (дату совершения операции; сумму с которой не согласен Клиент и т.д.);
  - доказательства отсутствия факта покупки на OZON, в рамках опротестовываемой операции;
  - иную информацию и (или) документы, которые необходимы для выполнения Банком процедуры опротестования операции.
- > после получения от Клиента всей необходимой информации, Банк вправе начать выполнение процедуры опротестования данной операции:
  - Банк обращается в OZON с запросом на предоставление надлежащих и бесспорных доказательств, подтверждающих наличие факта покупки на OZON в рамках опротестовываемой операции, при этом в качестве надлежащих и бесспорных доказательств наличия факта покупки на OZON в рамках опротестовываемой операции, Стороны признают

протоколы действий, а также происходящих, в связи с этим событий, регистрируемых техническими устройствами и программным обеспечением OZON (файлы, электронные протоколы, журналы, программные коды, логи и тому подобная информация в электронной форме, в том числе на Маркетплейсе);

- в случае если OZON не предоставит надлежащих и бесспорных доказательств, подтверждающих наличие факта покупки на OZON, в рамках опротестовываемой операции, то Банк возвращает Клиенту денежные средства в сумме покупок, которые не были подтверждены OZON, на вышеуказанных условиях;
- > Банк вправе, в любое время, отказать в выполнении процедуры опротестования операции, а также запрашивать у Клиента иную информацию и (или) документы, в целях надлежащего выполнения процедуры опротестования операции.



# **Памятка об электронных денежных средствах**

опубликована 29 ноября 2021 года

Настоящая Памятка об электронных денежных средствах:

- разработана ООО «ОЗОН Банк», базовая лицензия Банка России № 3516 от 21 июня 2021 года (далее – **Банк**) с учетом особенностей функционирования банковского продукта «Ozon Счет», предоставляемого Банком соответствующим физическим лицам – клиентам (далее – **Клиенты**);
- предназначена для получения Клиентами информации об электронных денежных средствах, порядке формирования остатка электронных денежных средств, особенностях осуществления перевода электронных денежных средств и использования электронных средств платежа при переводе электронных денежных средств.

---

*Банк также предоставляет Клиентам возможность ознакомиться с Памяткой "Об электронных денежных средствах", утвержденной информационным письмом Банка России (документ размещен на [официальном сайте Банка](#))*

---

Понятие перевода электронных денежных средств, а также порядок его осуществления определяются Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – **Федеральный закон № 161-ФЗ**).

## **1. Общие положения об электронных денежных средствах**

1.1. Электронные денежные средства (далее – **ЭДС**) – это денежные средства в рублях, учитываемые Банком без открытия банковского счета, перевод которых осуществляется исключительно с использованием электронных средств платежа (далее – **ЭСП**) в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

Перевод ЭДС является формой безналичных расчетов.

1.2. ЭСП, предназначенными для осуществления перевода ЭДС, являются, в частности, так называемые «электронные кошельки», доступ к которым может осуществляться с использованием компьютеров, мобильных устройств, в том числе посредством устанавливаемого на этих устройствах специального программного обеспечения, а также банковские предоплаченные карты (если применимо).

1.3. Банк, уведомил Банк России в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода ЭДС и является оператором ЭДС.

1.4. Перечень операторов ЭДС доступен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (раздел «Национальная платежная система», подраздел «Реестры и перечни», «Перечень операторов электронных денежных средств»).

1.5. В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ кредитная организация вправе отказать Клиенту в заключении договора об использовании ЭСП, а также приостановить или прекратить использование Клиентом ЭСП в соответствии с договором, в частности, при нарушении Клиентом порядка использования ЭСП.

При выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, кредитная организация приостанавливает использование Клиентом ЭСП.

1.6. ЭДС не подлежат страхованию на основании пункта 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

## **2. Порядок использования ЭСП для перевода ЭДС**

2.1. ЭСП для перевода ЭДС используется Клиентом на основании Договора об использовании «Ozon Счет» (далее – **Договор**).

2.2. Договор представляет собой Условия использования «Ozon Счет» к которым присоединился Клиент.

2.3. Документы, регулирующие обслуживание Клиента в Банке, размещены на официальном сайте <https://bank.ozon.ru>.

2.4. В рамках Договора, Банк предоставляет Клиентам «кошелек» - функционал ЭСП, предназначенный в том числе для переводов ЭДС (далее – **Кошелек**).

2.5. Фирменное название Кошелька - «Ozon Счет».

2.6. В зависимости от проведения или непроведения определенной процедуры идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк предоставляет Клиентам:

**Анонимный Кошелек** – полностью неперсонифицированный Кошелек, предоставляемый Клиенту, который не прошел ни один из видов идентификации, при использовании такого Кошелька остаток ЭДС Клиента в любой момент не должен превышать 15 тысяч рублей, а общая сумма переводимых Клиентом ЭДС не должна превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.

**Персональный Кошелек** – частично неперсонифицированный Кошелек, предоставляемый Клиенту, который прошел упрощенную идентификацию, при использовании такого Кошелька остаток ЭДС Клиента в любой момент не должен превышать 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием неперсонифицированного ЭСП, предоставленного такому клиенту, не должна превышать 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

### **3. Порядок формирования остатка ЭДС**

3.1. Клиент предоставляет денежные средства Банку в целях увеличения остатка ЭДС на основании Договора (предусмотренного частью 1 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ):

3.1.1. При использовании Анонимного Кошелька:

через Систему быстрых платежей или сервис Пополнения Кошелька по карте - путем перевода денежных средств с банковского счета, открытого такому Клиенту в иной кредитной организации;

3.1.2. При использовании Персонального кошелька:

через Систему быстрых платежей или сервис Пополнения Кошелька по карте - путем перевода денежных средств с банковского счета, открытого такому Клиенту в иной кредитной организации, либо за счет денежных средств, предоставляемых в пользу Клиента с использованием банковских счетов иными физическими лицами;

3.2. Банк не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС Клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

3.3. Остаток ЭДС Клиента возникает в момент учета оператором ЭДС предоставленных в пользу Клиента денежных средств.

3.4. На остаток ЭДС Клиента проценты не начисляются.

### **4. Услуги по переводу ЭДС**

4.1. ЭДС / остаток (его часть) ЭДС:

4.1.1. при использовании Анонимного Кошелька, может быть по распоряжению Клиента:

переведен в пользу OZON для совершения покупок на Маркетплейсе;

переведен в пользу Банка или направлен исполнения обязательств Клиента перед Банком.

4.1.2. при использовании Персонального Кошелька, может быть по распоряжению Клиента:

переведен в пользу OZON для совершения покупок на Маркетплейсе;

переведен в пользу Получателя СБП посредством сервиса СБП;



переведен в пользу Банка или направлен исполнения обязательств Клиента перед Банком.

4.1.3. За оказание услуг по переводу ЭДС с Клиента может взиматься комиссионное вознаграждение в соответствии с Договором.

4.1.4. Банк информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления соответствующих уведомлений (информации) в порядке, установленном Договором.

## Тарифный пакет «Ozon Счет»

	Анонимный кошелек		Персональный кошелек	
Создание Кошелька и открытие Виртуального счета	Бесплатно		Бесплатно	
Обслуживание	Бесплатно		Бесплатно	
Информирование об операциях	Бесплатно		Бесплатно	
Перевод ЭДС / остатка ЭДС	в пользу OZON для совершения покупок на Маркетплейсе	Бесплатно	в пользу OZON для совершения покупок на Маркетплейсе	Бесплатно
	в пользу Банка, в том числе для исполнения обязательств Клиента перед Банком	Бесплатно	в пользу Банка, в том числе для исполнения обязательств Клиента перед Банком	Бесплатно
			в пользу Получателя СБП посредством сервиса СБП	Бесплатно
Пополнение Виртуального счета	через СБП	Бесплатно	через СБП	Бесплатно
	через сервис Пополнения Кошелька по карте	Бесплатно	через сервис Пополнения Кошелька по карте	Бесплатно
Максимальный размер остатка ЭДС на Виртуальном счете	15 000 (пятнадцать тысяч) рублей		60 000 (шестьдесят тысяч) рублей	
Максимальная сумма переводимых ЭДС в течение календарного месяца	40 000 (сорок тысяч) рублей		200 000 (двести тысяч) рублей	

Тарифный пакет является приложением к Правилам обслуживания клиентов (далее – Клиентские правила) размещенным на <https://bank.ozon.ru/>.

В части неурегулированной тарифным пакетом применяются Клиентские правила.

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



## Перечень третьих лиц

опубликован 29 ноября 2021 года

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящий Перечень третьих лиц:

- является составной частью Правил обслуживания клиентов (далее – Клиентские правила) размещенным на <https://bank.ozon.ru/>;
- представляет собой список третьих лиц, которые осуществляют и (или) могут осуществлять обработку персональных данных СПДН в рамках Клиентских правил.

1.2. В части неурегулированной Перечнем третьих лиц, применяются Клиентские правила (включая Порядок обработки персональных данных, Общие условия обслуживания, а также указанные в них правила толкования терминов).

1.3. Перечень третьих лиц может быть изменен в порядке, предусмотренном Общими условиями обслуживания, для внесения изменений в Клиентские правила.

1.4. Обработка персональных данных СПДН нижеуказанными третьими лицами осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, политики обработки персональных данных Банка, на условиях (в сроки, порядке, объеме и целях), предусмотренных Клиентскими правилами, включая Порядок обработки персональных данных и Общие условия обслуживания.

1.5. Перечень третьих лиц может содержать дополнительную информацию о порядке, объеме и целях обработки персональных данных соответствующими третьими лицами.

1.6. Обработка персональных данных СПДН нижеуказанными третьими лицами осуществляется преимущественно для исполнения и (или) заключения Договора ДБО.

1.7. Более подробная информация о каждом третьем лице, в том числе об его актуальном адресе, размещена в выписке из единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, формируемой в электронной форме на сайте Федеральной налоговой службы по адресу [egrul.nalog.ru](http://egrul.nalog.ru).

## **2. Список третьих лиц**

2.1. Общество с ограниченной ответственностью «Интернет Решения», ОГРН 1027739244741, адрес: 123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, Помещение I, эт. 41, комн. 6;

2.2. Общество с ограниченной ответственностью «Интернет Логистика», ОГРН 1076949002261, адрес: Тверская обл., Калининский район, с/п Бурашевское, промзона Боровлево-2, д. КОМПЛЕКС 1 А.