

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
В АО «АВТО ФИНАНС БАНК»**

Акционерное общество «Авто Финанс Банк», именуемое в дальнейшем Банк, с одной стороны, и физическое лицо, подписавшее Заявление о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания физического лица в АО «Авто Финанс Банк» (далее – «**Договор КБО**»), именуемое в дальнейшем Клиент, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили Договор КБО о нижеследующем:

В тексте Договора КБО используются следующие понятия и определения:

Аналог собственноручной подписи (АСП) – простая электронная подпись, удостоверяющая факт составления и подписания Электронного документа, передаваемого в Банк от имени Клиента посредством Дистанционных систем, а также удостоверяющая подлинность такого Электронного документа, включая все его обязательные реквизиты. В качестве АСП Клиента в целях Договора КБО используются Одноразовые пароли.

Бенефициарный владелец – в целях Федерального закона от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Вклад – денежные средства в рублях Российской Федерации, поступившие от Клиента по Договору банковского вклада, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, если капитализация предусмотрена условиями данного конкретного продукта.

Вкладчик – физическое лицо, заключившее с Банком Договор банковского вклада и внесшее денежные средства на Счет вклада, открытый в Банке, в целях хранения и получения дохода.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Дистанционное банковское обслуживание – предоставление Клиенту возможности получения услуг Банка посредством Дистанционных систем и Телефонного банковского обслуживания, а также иных Каналов дистанционного обслуживания.

Дистанционные системы – комплексы программно-аппаратных средств, обеспечивающие возможность обмена информацией и документами, заключения Договора о предоставлении банковского продукта, а также формирование, регистрацию, обработку, исполнение Распоряжений без личного обращения Клиента в Офис Банка, в порядке и на условиях, определенных Договором дистанционного банковского обслуживания физического лица, в том числе Приложением №3 к Договору КБО, включающие:

- **Мобильный Авто Финанс Банк** – приложение, устанавливаемое Клиентом на Мобильное устройство операционной системы iOS или Android или иной операционной системы (при наличии функционала, активности, доступности и технической исправности приложения), предоставляющее Клиенту доступ к Дистанционному банковскому обслуживанию.

- **Интернет - Банк** – используемая Клиентом в соответствии с Договором КБО автоматизированная система, обеспечивающая дистанционное банковское обслуживание Клиента через сеть Интернет с использованием персонального компьютера или аналогичного устройства.

Договор КБО – настоящий Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «Авто Финанс Банк».

Договор о предоставлении банковского продукта – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в порядке, установленном соответствующими Правилами (Приложение №1, Приложение №2, Приложение №3 к Договору КБО).

Единая биометрическая система (ЕБС) – единая информационная система персональных данных, обеспечивающая обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица.

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации, и которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

Задолженность – все денежные средства, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору КБО, а также по всем заключенным с Банком договорам, включая, но не ограничиваясь, комиссии, неустойку, а также иные денежные обязательства Клиента перед Банком.

Заявление о присоединении к Договору КБО (Заявление) – документ, составленный по установленной Банком форме, поданный Клиентом в Банк с целью заключения Договора КБО. Заявление, подписанное Клиентом, является неотъемлемой частью Договора КБО.

Заявление на банковский продукт – заявление по форме Банка, предоставляемое Клиентом в Банк с целью заключения Договора о предоставлении банковского продукта.

Идентификатор – уникальный код (Логин/Номер телефона сотовой связи Клиента или Кодовое слово) Клиента, состоящий из последовательности символов (цифр, букв, знаков) или другая информация, используемая для Верификации Клиента при входе в Дистанционную систему или при Телефонном обслуживании.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ 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.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор КБО в порядке, предусмотренном Договором КБО и принятое на обслуживание в Банк.

Контакт-центр – дистанционный канал обслуживания, используемый для обработки Сообщений Клиентов в Банк по телефону, по электронной почте на адреса, указанные на Сайте Банка.

Мобильное устройство – находящееся в пользовании физического лица электронное устройство (смартфон, интернет-планшет, мобильный телефон, и т.п.), имеющее подключение к подвижной радиотелефонной связи и/или к Интернету, на котором установлено приложение Мобильный Авто Финанс Банк.

Нерабочий день – в рамках Договора КБО нерабочими днями считаются субботы и воскресенья (выходные дни), за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни.

Номер телефона сотовой связи – номер телефона сотовой связи Клиента, указываемый Клиентом в Заявлении о присоединении к Договору КБО и в иных документах, оформляемых Клиентом по формам, установленным Банком, регистрируемый в базе данных Банка.

Одноразовый пароль – автоматически генерируемая Банком и известная только Клиенту уникальная последовательность цифровых символов, направляемая Клиенту на Номер телефона сотовой связи в виде Смс-сообщения/ на Мобильное устройство, в виде PUSH-уведомления. Время действительности Одноразового пароля является ограниченным, и определяется Банком. Применение Одноразового пароля является однократным.

Оператор Платформы – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», оказывающее в соответствии с ФЗ от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» услуги по обеспечению посредством

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» взаимодействия между Банком и Клиентами в целях предоставления последним продуктов и услуг Банка.

Опубликование информации (Опубликование) – размещение информации в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе путем:

- размещения информации на Официальном сайте Банка;
- размещения объявлений на стенде в Офисе Банка и местах обслуживания Банком (агентами Банка);
- рассылки информационных сообщений Клиентам по электронной почте при ее наличии;
- оповещения Клиентов посредством Дистанционных систем;
- иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Банк публикует информацию одним или несколькими из вышеперечисленных способов. Моментом ознакомления Клиента с Опубликованной информацией считается момент, с которого информация становится доступной для Клиента.

Офис Банка – головной офис по адресу в пределах места нахождения Банка: г. Москва, Серебряническая набережная, д. 29.

Официальный сайт Банка – сайт Банка, размещенный по адресу <https://www.autofinancebank.ru>.

Пароль – уникальная последовательность символов, известная только Клиенту и используемая для Аутентификации Клиента при входе в Дистанционную систему. Генерируемый Клиентом Пароль может использоваться многократно.

Перевод без согласия Клиента – перевод денежных средств без согласия Клиента или с согласием Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, с учетом установленных Банком России признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

Платформа – финансовая платформа Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», являющаяся информационной системой, обеспечивающей взаимодействие Банка с Клиентами посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок. Доступ Банка и Клиентов к Платформе обеспечивается Оператором Платформы.

Правила – Правила, устанавливающие положения Договора о предоставлении банковского продукта (Приложение №1, Приложение №2, Приложение № 3 к Договору КБО).

Представитель – лицо, которому Клиент предоставил право открытия Счета и/или закрытия Счета, и/или распоряжения Счетом, а также на осуществление иных действий на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Договора КБО.

Распоряжение – поручение Клиента Банку о совершении одной или нескольких операций по Счету, переданное Клиентом Банку на бумажном носителе лично (через Представителя) либо в форме Электронного документа. Распоряжение является основанием для составления и подписания Банком расчетного (платежного) документа, необходимого для проведения соответствующей операции по Счету.

Сообщения – все письма, уведомления, извещения, требования и иные сообщения между Сторонами.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет – открытый в рамках Договора КБО на имя Клиента текущий счет в российских рублях, открытый на имя Клиента, предназначенный для совершения Клиентом операций, перечисленных в указанных Правилах, и не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или установленной законодательством Российской Федерации частной практикой.

Все положения Договора КБО, в которых упоминается Счет Клиента в единственном числе, в равной мере относятся ко всем Счетам Клиента, открытым или регулируемым в рамках Договора КБО, если иное не вытекает из действующего законодательства РФ и положений Договора КБО.

Счет вклада – счет, открытый на имя Клиента в соответствии с Правилами размещения физическими лицами банковских вкладов в АО «Авто Финанс Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания (Приложение №2 к Договору КБО) для внесения, хранения и учета суммы Вклада.

Тарифы Банка – утвержденный Банком документ, определяющий виды и размеры вознаграждений за услуги Банка. Тарифы Банка подлежат Опубликованию.

Удаленная идентификация – идентификация, осуществляемая в порядке, установленном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ (без личного присутствия клиента - физического лица с использованием ЕСИА и ЕБС).

Электронный документ – документ, информация в котором представлена в электронно-цифровой форме, сформированный в Дистанционной системе и подписанный АСП в соответствии с Договором КБО.

1. Предмет Договора КБО

1.1. Договор КБО определяет условия и порядок предоставления комплексного банковского обслуживания Клиенту. Комплексное банковское обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с условиями Договора КБО, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, а также действующими Тарифами Банка.

1.2. В рамках Договора КБО Клиенту предоставляются следующие виды услуг:

1.2.1. Открытие и обслуживание Счетов в соответствии с Правилами открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО «Авто Финанс Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания (Приложение №1 к Договору КБО).

1.2.2. Открытие и обслуживание Вкладов в соответствии с Правилами размещения физическими лицами банковских вкладов в АО «Авто Финанс Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания (Приложение №2 к Договору КБО).

1.2.3. Дистанционное банковское обслуживание посредством Дистанционных систем в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Авто Финанс Банк» (Приложение №3 к Договору КБО).

1.3. За предоставление и обслуживание банковских продуктов в рамках Договора КБО Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами.

1.4. Клиент вправе воспользоваться любым банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках Договора КБО, заключив Договор о предоставлении банковского продукта в порядке и на условиях, содержащихся в соответствующем приложении к Договору КБО.

2. Общие положения

2.1. Договор КБО заключается в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Клиент в целях заключения Договора КБО представляет в Банк Заявление о присоединении к Договору КБО, подписанное Клиентом на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписываемого АСП либо подписанное электронной подписью посредством Платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», а также документ, удостоверяющий личность и иные документы в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка или проходит Удаленную идентификацию. Договор КБО считается заключенным с даты предоставления в Банк Клиентом о Заявления о присоединении к Договору КБО.

Первый экземпляр Заявления на бумажном носителе остается в Банке и является, в том числе, основанием для обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Второй экземпляр Заявления на бумажном носителе передается Клиенту.

Заявление о присоединении к Договору КБО, принятое Банком, является документом, подтверждающим факт заключения Договора КБО.

В случае заключения Договора КБО после проведения Удаленной идентификации Заявление о присоединении к Договору КБО подписывается простой электронной подписью Клиента, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством Российской Федерации. Процедура проверки подлинности указанной простой электронной подписи, а также установления лица, подписавшего Электронный документ, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, регламентирующими деятельность Единой информационной системы идентификации и аутентификации.

2.2. Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.3. С целью ознакомления Клиентов с Договором КБО и Тарифами Банк размещает Договор КБО и Тарифы Банка в местах Опубликования информации одним или несколькими способами по выбору Банка.

2.4. Если между Банком и Клиентом заключен договор банковского счета с условиями дистанционного банковского обслуживания в рамках Общих условий предоставления АО «Авто Финанс Банк» кредита физическим лицам на приобретение автомобиля (с учетом изменений, дополнений, новых редакций), то заключенный договор банковского счета с условиями дистанционного банковского обслуживания считается измененным на условиях, изложенных Договором КБО (Приложение №1, Приложение №3), а правоотношения по нему регулируются в соответствии с Договором КБО (Приложение №1, Приложение №3) с даты вступления в силу настоящих Правил или с даты заключения договора банковского счета с условиями дистанционного банковского обслуживания в рамках Общих условий предоставления АО «Авто Финанс Банк» кредита физическим лицам на приобретение автомобиля (в зависимости от того какая дата наступила позднее).

2.5. Для заключения Договоров о предоставлении банковских продуктов Клиент предоставляет в Банк Заявление на банковский продукт:

2.5.1. на бумажном носителе, подписанное собственноручной подписью Клиента или Представителя, либо

2.5.2. в электронном виде (при наличии технической возможности) посредством Дистанционных систем с использованием АСП Клиента или посредством Платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», подписанное электронной подписью Клиента.

Клиент имеет право получить на бумажном носителе экземпляр Заявления на банковский продукт, подписанный посредством Дистанционных систем, в Офисе Банка или почтовым отправлением (по предварительной письменной заявке).

Виды Договоров о предоставлении банковских продуктов, заключение которых возможно посредством Дистанционных систем, определяется Банком в одностороннем порядке, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.6. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не включенных в Договор КБО, предоставление банковских услуг и продуктов может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения между Клиентом и Банком Договора КБО.

2.7. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или не вытекает из Договора КБО и/или характера совершаемых сделок и/или действий, Клиент вправе

действовать в рамках Договора КБО лично или через Представителя, имеющего соответствующие полномочия.

2.8. Представитель может совершать действия от имени Клиента на основании нотариально удостоверенной доверенности, составленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.9. Реализация Представителем полномочий по доверенности, удостоверенной нотариально осуществляется только после проведения Банком проверки такой доверенности в течение не более 3 (трех) рабочих дней (не более 30 (тридцати) рабочих дней в случае проверки доверенности, оформленной на территории иностранного государства, а также доверенности, приравненной к удостоверенной нотариально) со дня предъявления в Банк соответствующей доверенности.

2.10. В случае отмены доверенности Клиент обязан незамедлительно письменно уведомить об этом Банк, предоставив соответствующее письменное уведомление об отмене доверенности.

2.11. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в условия Договора КБО, путем установления новых редакций Договора КБО, включая приложения к нему и Тарифы Банка. Изменения, внесенные Банком в Договор КБО (в том числе приложения к нему) и Тарифы, становятся обязательными для Сторон через 15 календарных дней с даты их Опубликования.

2.12. Проведение Клиентом операций по Банковским продуктам, оформленным в рамках Договора КБО, является согласием Клиента с новой редакцией Договора КБО (включая приложения к нему) и/или с применением новых Тарифов Банка. Если до вступления в силу новой редакции Договора КБО и/или Тарифов Банка Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении Договора КБО, данное обстоятельство является согласием Клиента с новой редакцией Договора КБО и/или Тарифов Банка в соответствии с п.2 ст.438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае несогласия Клиента с изменением Договора КБО Клиент имеет право расторгнуть Договор КБО, письменно уведомив об этом Банк путем подачи Заявления о расторжении Договора КБО по рекомендованной Банком форме.

2.13. Все приложения к Договору КБО являются его неотъемлемой частью.

2.14. Порядок проведения валютных операций Клиентами физическими лицами резидентами Российской Федерации установлен в Соглашении «О порядке и условиях взаимодействия клиентов-физических лиц-резидентов с АО «Авто Финанс Банк» при проведении валютных операций, подлежащих валютному контролю».

3. Уведомления и корреспонденция

3.1. Если Договором о предоставлении банковского продукта не предусмотрен определенный способ направления Сообщений, Банк направляет Сообщения Клиенту в соответствии с контактными данными, предоставленными Клиентом в Банк, одним из следующих способов по усмотрению Банка:

3.1.1. посредством смс-сообщения на Номер телефона сотовой связи - считается полученным Клиентом в дату отправления смс-сообщения;

3.1.2. через уведомление в Дистанционной системе – считается полученным Клиентом в дату размещения Сообщения в Дистанционной системе;

3.1.3. посредством PUSH-уведомления на Мобильное устройство - считается полученным Клиентом в дату отправления PUSH-уведомления;

3.1.4. через отделения почтовой связи – считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении Сообщения с заказным письмом, либо телеграммы. При этом Клиент считается получившим Сообщение, если возврат Сообщения производится при отказе Клиента от получения корреспонденции или при отсутствии адресата по указанному адресу.

3.1.5. по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления письма;

3.1.6. в Офисе Банка – считается полученным Клиентом в день, указанный в отметке о получении Сообщения;

3.1.7. посредством приложения или сервиса, предназначенного для обмена текстовыми сообщениями (мессенджер) - считается полученным Клиентом в дату размещения Сообщения в мессенджере.

3.2. В случаях, предусмотренных Договором КБО, размещение информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.autofinancebank.ru считается должным уведомлением Клиента, совершенным в письменной форме.

3.3. Если Договором о предоставлении банковского продукта не предусмотрен определенный способ направления Сообщений Клиента Банку, Сообщения предоставляются Клиентом одним из следующих способов по усмотрению Клиента:

3.3.1. лично – путем подачи заявления в Офис Банка или в местах обслуживания Банка (агентов Банка);

3.3.2. посредством Дистанционных систем в режиме круглосуточного доступа (при наличии технической возможности);

3.3.3. через отделения почтовой связи;

3.3.4. посредством формы обратной связи на Официальном сайте Банка;

3.3.5. посредством обращения в Контакт-центр.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Отказать в заключении Договора о предоставлении банковского продукта в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Отказать в приеме на обслуживание в случае, если Клиентом не предоставлены необходимые документы и/или информация, представлены недостоверные документы и/или информация.

4.1.3. Вносить изменения в Договор КБО и Тарифы Банка в одностороннем порядке в случаях и в порядке, установленных Договором КБО.

4.1.4. Приостанавливать совершение операций по Счету, а также замораживать (блокировать) денежные средства или иное имущество, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.5. Расторгнуть Договор о предоставлении банковского продукта в одностороннем порядке в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Договором КБО.

4.1.6. Списывать со Счетов Клиента на условиях заранее данного акцепта:

– плату за услуги Банка, оказываемые в рамках Договора КБО в сроки и в размере, установленные Тарифами Банка (за исключением Счетов вклада);

– любую задолженность Клиента перед Банком (за исключением Счетов вклада);

– суммы, ошибочно зачисленные на Счет.

4.1.7. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в том числе:

4.1.7.1. требовать предъявления документов, удостоверяющих личность, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;

4.1.7.2. запрашивать у Клиента информацию, включая информацию о Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, документы по операциям по Счету, а также осуществлять контроль за проводимыми Клиентом расчетными операциями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним внутренними документами Банка. До получения указанных документов Банк вправе отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету, направленных Банку посредством Дистанционной системы. Клиент, получивший такой отказ, вправе обратиться в Банк и лично подать надлежащим образом оформленное

распоряжение на проведение операций по Счету на бумажном носителе, по утвержденной Банком форме, подписанное собственноручной подписью Клиента.

4.1.8. В одностороннем порядке ограничить возможность заключения Договоров о предоставлении банковских продуктов посредством Дистанционных систем.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Соблюдать банковскую тайну о Клиенте, о Счете и об операциях по Счету, о Счете Вклада в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.2.2. Уведомлять Клиента об изменении Договора КБО и Тарифов Банка путем Опубликования информации в установленный Договором КБО срок.

4.2.3. Направить Клиенту уведомления (Сообщения), в случаях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ. Уведомление (сообщение), направляемое Банком в вышеуказанных целях, может быть отправлено Клиенту способами, предусмотренными в статье 3 Договора КБО.

4.2.4. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.5. Исполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами и законодательством Российской Федерации.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. Осуществлять операции и заключать сделки в рамках Договора КБО и соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта.

4.3.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО и соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта.

4.3.3. В случае несогласия с информацией, содержащейся в выписке по Счету, или с какой-либо из совершенных операций, направить в Банк Сообщение. Сообщение направляется в Банк в порядке, предусмотренном Договором КБО и Правилами.

4.3.4. Получать от Банка информацию о реквизитах Счета, его состоянии и движении денежных средств, действующих процентных ставках и Тарифах Банка, по вопросам проведения расчетов и заключения сделок, иную информацию, относящуюся к предмету Договора КБО.

4.3.5. Расторгнуть Договор КБО, а также Договор о предоставлении банковского продукта в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Договором КБО.

4.3.6. Получать справки о наличии и состоянии Счета, а также иные справки, предусмотренные Тарифами Банка, в Офисе Банка – на бумажном носителе и посредством Дистанционных систем – в электронном виде. Справки, предоставляемые Клиенту посредством Дистанционных систем, подписываются с использованием факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного лица Банка.

4.3.9. Обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, в случае принятия Банком решения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее Банком было принято решение об отказе от проведения операции, предусмотренное нормами Федерального закона №115-ФЗ.

4.4. Клиент обязан:

4.4.1. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, а также условия Договора КБО.

4.4.2. Представлять Банку документы и информацию, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации (в том числе нормативными актами Банка России), внутренними документами Банка и Договором КБО, необходимые для заключения и исполнения Договоров о предоставлении банковского продукта.

4.4.3. Предоставлять по запросам Банка информацию:

– идентифицирующую Клиента в качестве клиента-иностранного налогоплательщика¹ либо опровергающую предположение об отнесении Клиента к указанной категории, а также согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;

– идентифицирующую Клиента, его Выгодоприобретателя в качестве налогового резидента иностранного государства² либо опровергающую предположение об отнесении Клиента, его Выгодоприобретателя к указанной категории.

Сведения и документы, предусмотренные в настоящем пункте, должны быть представлены в Банк не позднее 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса путем направления оригиналов документов или надлежащим образом заверенных копий.

4.4.4. Письменно информировать Банк и подтверждать в письменной форме информацию о любых произошедших изменениях в сведениях, ранее предоставленных Банку при принятии Клиента на обслуживание и при последующем его обслуживании, в том числе в сведениях о Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня внесения изменений или возникновения обстоятельств. Отсутствие по истечении года с даты заключения Договора и каждого последующего года письменного уведомления Клиента, означает подтверждение последнего о неизменности предоставленных ранее сведений, которые считаются действительными до представления Банку новых сведений, либо возникновения у Банка сомнений в их достоверности и точности.

Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, несет Клиент.

4.4.5. Не использовать Счет для совершения операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

4.4.6. Возмещать Банку суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет.

4.4.7. Оплачивать услуги по Договору КБО согласно Тарифам Банка.

5. Срок действия и расторжение Договора КБО и Договора о предоставлении банковского продукта

5.1. Договор КБО действует в течение неопределенного срока. Срок действия Договора о предоставлении банковского продукта определяется соответствующими Правилами, регулирующими банковский продукт, являющимися неотъемлемой частью Договора КБО.

¹ Термин «клиент-иностранного налогоплательщик» применяется в значении, приведенном в Федеральном законе от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс

Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

² Термин «налоговый резидент иностранного государства» применяется в значении, приведенном в «Положении об осуществлении запроса

организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, Выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их

контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации,

обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, Выгодоприобретателей и

лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о

составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный

по контролю и надзору в области налогов и сборов», утвержденном Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 N 693

«О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

5.2. Клиент вправе расторгнуть Договор КБО, путем подачи в Банк Заявления о расторжении Договора КБО на бумажном носителе по рекомендованной Банком форме, подписанное собственноручной подписью Клиента или в электронном виде посредством Дистанционных систем.

5.3. Прекращение Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках Договора КБО, не влечет расторжение Договора КБО.

5.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор о предоставлении банковского продукта (отказаться от исполнения Договора о предоставлении банковского продукта) в установленных законодательством случаях.

5.5. Клиент вправе расторгнуть Договор о предоставлении банковского продукта в порядке, предусмотренном соответствующими Правилами, являющимися неотъемлемой частью Договора КБО.

6. Ответственность

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору КБО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором КБО.

6.2. Банк гарантирует тайну Счета, Вклада, операций по Счету и сведений о Клиенте за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых в Банк сведений и документов.

6.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетного обслуживания, произошедшую не по вине Банка.

6.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений и иных поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим документом процедур, Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами либо без добровольного согласия Клиента, либо факта подтверждения распоряжения неуполномоченными лицами в связи с утратой клиентом Мобильного устройства и/или компрометации документов и/или персональных данных Клиента, произошедших не по вине Банка.

7. Обстоятельства непреодолимой силы

7.1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору КБО, Договору о предоставлении банковского продукта, если это неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов Российской Федерации, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчетов Банка, его контрагентов, технические сбои в деятельности учреждений Банка России, а также любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств.

7.2. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна предпринять все возможные действия для извещения другой Стороны о наступлении таких обстоятельств.

7.3. Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

8. Прочие условия

8.1. Денежные средства, принадлежащие Клиенту и находящиеся на его Счете/Счете вклада, застрахованы в порядке, в размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

8.2. При проведении Удаленной идентификации Банк не осуществляет обработку биометрических персональных данных клиента.

8.3. Заключая Договор ДБО Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять телефонную запись на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

8.4. Подсудность споров, вытекающих из Договора КБО, устанавливается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. Во всем, что не предусмотрено Договором КБО, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, правилами и документами платежных систем в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

9. Приложения

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Договора КБО:

9.1. Правила открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО «Авто Финанс Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания – Приложение №1.

9.2. Правила размещения физическими лицами банковских вкладов в АО «Авто Финанс Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания – Приложение №2.

9.3. Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Авто Финанс Банк» - Приложение №3.

**Приложение №1 к
Договору
комплексного
банковского
обслуживания
физического лица
в АО «Авто Финанс
Банк»**

**ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «АВТО ФИНАНС БАНК» В РАМКАХ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО
ОБСЛУЖИВАНИЯ**

Термины и определения

В настоящих Правилах открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО «Авто Финанс Банк» в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (далее – Правила) используются термины и определения, установленные Договором КБО, если в тексте настоящих Правил не указано иное. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах и не названные в Договоре КБО, имеют следующие значения:

Договор банковского счета – договор между Клиентом и Банком, заключенный в порядке, предусмотренном Договором КБО.

Заявление об открытии Счета – заявление физического лица, составленное по форме Банка, и поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора банковского счета.

Заявление о закрытии Счета – заявление физического лица, составленное по форме, рекомендованной Банком, и поданное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора банковского счета.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила банковского счета в совокупности с положениями Договора КБО устанавливают порядок открытия и ведения Счета и регулируют отношения, возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.2. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем предоставления в Банк Заявления об открытии Счета, подписанного Клиентом на бумажном носителе или в форме электронного документа посредством Дистанционных систем или Платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», а также документа, удостоверяющего личность и иных документов в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренними нормативными документами Банка.

Экземпляр Заявления об открытии Счета на бумажном носителе, передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского счета, а в случае открытия Счета с использованием Дистанционной системы, факт заключения Договора банковского счета подтверждается Заявлением об открытии Счета, составленным в форме Электронного документа, подписанным с помощью АСП Клиента.

1.3. Счет является целевым и предназначен исключительно для совершения операций, связанных с получением Клиентом в Банке потребительских кредитов и их погашением, а также с размещением Клиентом в Банке вкладов.

1.4. Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование денежными средствами на Счете Клиента.

2. Порядок открытия Счета

2.1. Открытие и обслуживание Счета производится в соответствии с Договором КБО, настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Банк обязуется открыть Клиенту Счет в российских рублях. Номер Счета определяется Банком и доводится до Клиента в Заявлении об открытии Счета, а также посредством Дистанционного обслуживания.

3. Порядок совершения операций по Счету

3.1. По Счету допускается совершение следующих операций:

- зачисление денежных средств;
- перечисление денежных средств, полученных Клиентом в Банке по кредитному договору, заключенному между Банком и Клиентом, в соответствии с условиями кредитного договора и индивидуальными условиями кредитования;
- списание Банком денежных средств Клиента со Счета в погашение кредита, полученного Клиентом в Банке по кредитному договору, заключенному между Банком и Клиентом, а также в счет погашения задолженности перед Банком по иным договорам, в том числе задолженности по Договору банковского счета;
- перечисление денежных средств на счета Клиента, открытые в Банке или иных кредитных организациях (при этом перечисление денежных средств с использованием Дистанционных систем ограничено целевым назначением Счета, указанным в п.1.3. настоящих Правил);
- списание денежных средств по решению суда, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Операции, связанные с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, а также иные операции, не оговоренные в настоящем пункте, по Счету не осуществляются.

Установленный настоящими Правилами режим счета и ограничение допустимых операций по Счету следует считать ограничением выполняемых Банком операций по счету, как это предусмотрено статьей 848 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.2. Операции с наличными денежными средствами (пополнение и снятие со Счета наличных денежных средств) не осуществляются.

3.3. Операции по списанию денежных средств со Счета Клиента осуществляются на основании Распоряжения, оформленного по установленной Банком форме:

3.3.1. на бумажном носителе и подписанного Клиентом собственноручно;

3.3.2. в форме Электронного документа, подписанного АСП Клиента, поступившего в Банк посредством Дистанционных систем (при наличии заключенного с Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания).

Клиент поручает Банку составлять и подписывать расчетные (платежные) документы, необходимые для осуществления операций по списанию денежных средств со Счета, на основании указанных документов, при этом карточка с образцами подписей не составляется и не представляется.

3.4. Процедуры приема Банком Распоряжений к исполнению осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ с учетом условий Договора КБО и включают в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств;
- иные процедуры контроля, предусмотренные законодательством и внутренними документами Банка.

3.5. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком посредством:

- установления личности Клиента, его Представителя на основании документа, удостоверяющего личность;
- проверки полномочий Представителя Клиента на основании доверенности, выданной Клиентом, или иного документа, предусмотренного законодательством Российской Федерации. Сроки

проверки определяются п. 2.9. Договора КБО;

- контроля наличия на Распоряжении собственноручной подписи Клиента или его Представителя.

3.6. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете, а также при отрицательном результате хотя бы одной процедуры приема к исполнению Распоряжения Клиента, предусмотренной п. 3.5. настоящих Правил, Распоряжения не принимаются. Частичная оплата Распоряжений не допускается, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором КБО.

3.7. Об отказе в приеме Распоряжения Клиента, поступившего в Банк посредством Дистанционной системы, Банк уведомляет Клиента путем направления сообщения посредством Дистанционной системы.

3.8. В случае положительного результата процедур приема Распоряжения на бумажном носителе к исполнению Банк уведомляет Клиента о приеме Распоряжения одновременно с уведомлением об исполнении Распоряжения посредством предоставления выписки по Счету (по запросу Клиента, в т.ч. посредством Дистанционных систем).

3.9. Банк выполняет Распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета в следующем порядке:

3.9.1. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк до 16.00 операционного дня, считаются принятыми Банком к исполнению в день поступления и исполняются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления (поступления) в Банк распоряжения Клиента. Если такое Распоряжение поступило в Банк в день, не являющийся рабочим, оно считается принятым Банком к исполнению в первый рабочий день, следующий за датой поступления Распоряжения Клиента;

3.9.2. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк после 16.00 операционного дня, считаются принятыми Банком к исполнению следующим операционным днем и исполняются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком соответствующего Распоряжения к исполнению;

3.9.3. Рабочим днем для исполнения Банком Распоряжения Клиента считается день, не являющийся Нерабочим днем.

3.10. Клиент вправе предоставить Банку заранее данный акцепт на списание со Счета денежных средств в оплату любых сумм, причитающихся Банку в соответствии с положениями договоров (в том числе кредитных), заключенных между Клиентом и Банком. Заранее данный акцепт на списание со Счета денежных средств может быть предоставлен Клиентом Банку путем закрепления соответствующего права Банка в кредитных договорах, иных соглашениях и документах, заключенных между Клиентом и Банком, в Заявлении об открытии счета или в отдельном заявлении, предоставленном Клиентом в Банк.

3.11. Зачисление денежных средств на Счет допускается по двум реквизитам: номеру Счета и ФИО Клиента. Банк вправе дополнительно использовать иную информацию в целях определения получателя денежных средств.

3.12. В случае, если из поступивших в Банк документов не может быть определен номер Счета Клиента либо при наличии правильно указанного номера Счета Клиента не может быть однозначно определен Клиент в качестве получателя денежных средств, денежные средства зачисляются на Счет Клиента после получения положительного результата проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств в порядке и в сроки, установленные Банком и законодательством Российской Федерации.

3.13. Банк проводит мероприятия по выяснению реквизитов получателей денежных средств, зачисленных на корреспондентский счет Банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней, не считая дня зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

При неполучении уточнения реквизитов или невозможности однозначного определения получателя поступивших на корреспондентский счет Банка денежных средств по истечении вышеуказанного срока, Банк возвращает денежные средства отправителям.

3.14. При осуществлении Клиентом валютных операций Банк выполняет функции агента валютного контроля, и в пределах, предоставленных ему валютным законодательством

Российской Федерации полномочий, осуществляет контроль соблюдения Клиентом актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного контроля.

3.15. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления Перевода без согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению Распоряжения Клиента на 2 (Два) дня, и незамедлительно направляет Клиенту уведомление, указанное в п.3.16. настоящих Правил, посредством смс-сообщения на Номер телефона сотовой связи.

При получении от Клиента подтверждения Распоряжения (согласно п. 4.2.2. настоящих Правил) Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать Распоряжение Клиента к исполнению.

В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного в рамках настоящего пункта Распоряжения Клиента на 2 (Два) дня со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения. Банк информирует Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного Распоряжения посредством смс-сообщения на Номер телефона сотовой связи.

3.16. При выявлении Банком Перевода без согласия Клиента незамедлительно (в порядке, предусмотренном п. 3.15. настоящих Правил) предоставить Клиенту информацию:

- о приостановлении(отказе) приема к исполнению Распоряжения Клиента;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Перевода без согласия Клиента;
- о возможности Клиента подтвердить Распоряжение (совершить повторную операцию) не позднее одного дня, следующего за днем приостановления (отказа) Банком приема к исполнению соответствующего Распоряжения Клиента.

3.17. При неполучении от Клиента подтверждения Распоряжения в соответствии с настоящих Правил, указанное Распоряжение считается не принятым к исполнению.

4. Обязательства сторон

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Открыть на имя Клиента Счет и осуществлять по его распоряжению расчетные и/или иные операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, если у Банка отсутствуют основания для отказа в выполнении Распоряжения о совершении операций, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Договором КБО или настоящими Правилами.

4.1.2. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет, вернуть Клиенту по его первому требованию денежные средства со Счета в соответствии с условиями Договора банковского счета.

4.1.3. По запросу Клиента предоставлять выписки по Счету Клиента о движении и остатках денежных средств на Счете.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Предоставлять по требованию Банка документы и сведения по проводимым по Счету операциям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним внутренними правилами Банка.

4.2.2. При получении Клиентом предусмотренного п.3.16 настоящих Правил уведомления Банка о приостановлении (отказе) приема к исполнению Распоряжения (ввиду выявления признаков осуществления Перевода без согласия Клиента), Клиент обязан незамедлительно связаться с Банком с целью подтверждения Распоряжения или его отзыва (аннулирования) по номеру телефона Банка 88007008535 не позднее 1 (Одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного Распоряжения, а также по запросу Банка предоставить информацию, что

перевод денежных средств не является (или является) Переводом денежных средств без согласия Клиента.

4.2.3. Письменно информировать Банк и подтверждать в письменной форме информацию о любых произошедших изменениях в сведениях, ранее предоставленных Банку при принятии Клиента на обслуживание и при последующем его обслуживании, в том числе в сведениях о Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня внесения изменений или возникновения обстоятельств.

5. Права сторон

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету на основании Распоряжения, если:

- Распоряжение Клиента оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Договора КБО;
- операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Договора КБО, соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта;
- права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО, настоящими Правилами или иным соглашением Сторон;
- в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ;
- у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков, но при этом Клиент не предоставил запрашиваемую Банком информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, также в случае не предоставления Клиентом, являющимся клиентом-иностранным налогоплательщиком, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, а также в случае не предоставления Клиентом информации о налоговом резидентстве Клиента, его Выгодоприобретателя (отказа от представления указанной информации) или предоставления Клиентом неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации. Банк уведомляет Клиента о принятом решении не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения;
- Клиентом при проведении валютной операции не предоставлены документы (информация), необходимые для исполнения Банком функций агента валютного контроля в соответствии с требованиями действующего валютного законодательства Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО или настоящими Правилами.

5.1.2. Вносить исправления в ошибочные записи по операциям, в том числе требующие списания средств со Счетов (включая списания ошибочно зачисленных Банком средств) без дополнительного согласования с Клиентом, и производить все необходимые действия для корректного отражения фактически совершенных Клиентом операций.

5.1.3. При недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для списания ошибочно зачисленных денежных средств, списывать без дополнительного Распоряжения ошибочно зачисленные денежные средства с других Счетов Клиента, открытых в Банке или требовать пополнения Счета иным способом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от Банка письменного уведомления.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Договором КБО.

5.2.2. Получать выписки о состоянии Счета.

5.2.3. Получать консультации по телефонной связи и направлять запросы в Банк по вопросам проведения расчетного обслуживания.

6. Срок действия договора

6.1. Договор банковского счета заключается на неопределенный срок.

6.2. Договор банковского счета прекращает свое действие в порядке и случаях, определенных Договором КБО и настоящими Правилами.

6.3. Клиент вправе расторгнуть Договор банковского счета путем подачи Заявления о закрытии Счета на бумажном носителе, подписанное собственноручной подписью Клиента или в форме Электронного документа посредством Дистанционной системы (при наличии технической возможности).

6.4. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета.

6.5. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, перечисляется на Счет Клиента, указанный в Заявлении о закрытии Счета до истечения 7 (Семи) дней после получения от Клиента Заявления о расторжении Счета в течение указанного срока.

6.6. Счет подлежит закрытию

- при отсутствии денежных средств на Счете – не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора;
- при наличии денежных средств на Счете на день расторжения Договора – не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств, находящихся на Счете.

6.7. При наличии предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии на нем денежных средств, Счет подлежит закрытию после отмены указанных ограничений в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и списания денежных средств со Счета.

6.8. Банк закрывает Счет в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО и внутренними документами Банка.

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В АО «АВТО ФИНАНС БАНК» В РАМКАХ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Термины и определения

В настоящих Правилах размещения физическими лицами банковских вкладов в АО «Авто Финанс Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания (далее – Правила) используются термины и определения, установленные Договором КБО, если в тексте настоящих Правил не оговорено иное. Термины и определения, не названные в Договоре КБО, имеют следующие значения:

Дата выплаты процентов – дата, определенная в Заявлении об открытии вклада, в которую Банк обязуется уплатить проценты на сумму Вклада в соответствии с условиями, определенными в Договоре банковского вклада.

Дата окончания срока вклада – дата, указанная в Заявлении об открытии вклада, в которую Банк обязан возвратить Вкладчику размещенный Вклад в связи с истечением Срока размещения Вклада.

Договор банковского вклада / Договор – договор, заключенный между Банком и Вкладчиком посредством Дистанционной системы, в порядке, установленном Договором КБО и настоящими Правилами.

Заявление об открытии вклада – заявление об открытии вклада физического лица в АО «Авто Финанс Банк», составленное по форме Банка, предоставляемое Вкладчиком в Банк, с целью заключения Договора банковского вклада.

Заявление о закрытии вклада – заявление, составленное по форме, рекомендованной Банком, и поданное Вкладчиком в Банк с целью досрочного расторжения Договора банковского вклада.

Капитализация процентов - причисление начисленных процентов к Сумме вклада, в результате чего Сумма вклада увеличивается на размер указанных процентов.

Минимальная сумма вклада – минимальная сумма, на которую может быть открыт Вклад в соответствии с Условиями Банка по вкладам.

Минимальная сумма дополнительного взноса – минимальная сумма денежных средств, которая может вноситься Вкладчиком на Счет вклада в качестве дополнительного взноса, в случае если условиями Договора банковского вклада предусмотрена возможность внесения Вкладчиком дополнительных взносов.

Неснижаемый остаток по вкладу – минимальная сумма денежных средств, которая должна находиться на Счете вклада в течение Срока размещения вклада, в случае если условиями Договора банковского вклада предусмотрена возможность досрочного изъятия Вкладчиком части Суммы Вклада.

Срок размещения Вклада – срок, на который Вкладчиком размещены денежные средства во Вклад. Срок размещения вклада исчисляется календарными днями.

Ставка досрочного расторжения – процентная ставка, применяемая при пересчете начисленных на сумму Вклада процентов в случае досрочного расторжения Договора банковского вклада по заявлению Клиента.

Сумма Вклада – сумма денежных средств, поступившая на Счета вклада, в соответствии с условиями Договора банковского вклада с учётом возможного изменения остатка денежных средств на Счете вклада в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Условиями Банка по вкладам.

Условия Банка по вкладам – утверждаемые Банком финансовые и иные условия вкладов, являющиеся неотъемлемой частью Правил, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во Вклады. Условия Банка по вкладам подлежат Опубликованию в порядке, определенном Договором КБО.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила распространяются на Вкладчиков, присоединившихся к Договору КБО и заключивших Договор банковского вклада в порядке, предусмотренном Договором КБО и устанавливают порядок размещения физическими лицами Вкладов, порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу, а также регулируют иные отношения, возникающие между Вкладчиком и Банком в связи с размещением Вклада.

К Договорам вклада, заключенным посредством Платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», настоящие Правила не применяются.

1.2. Настоящие Правила определяют в совокупности с Договором КБО и Заявлением об открытии вклада положения Договора банковского вклада. В Заявлении об открытии вклада указываются существенные условия Вклада, в том числе: валюта Вклада, Сумма Вклада, Срок размещения Вклада, процентная ставка по Вкладу, порядок выплаты процентов, особенности оформления и обслуживания Вклада и иные условия в соответствии с Условиями Банка по вкладам.

1.3. По Договору банковского вклада Банк принимает от Вкладчика денежные средства во Вклад в размере и на условиях, указанных в Заявлении об открытии вклада, обязуется возвратить Сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях, предусмотренных Договором. Договор банковского вклада заключается на условиях возврата Вклада по истечении определенного Договором банковского вклада срока (срочный вклад).

В соответствии с Договором Банк открывает Вкладчику Счета вклада.

1.4. Для заключения Договора банковского вклада Вкладчик направляет в Банк посредством Дистанционной системы Заявление об открытии вклада, подписанное АСП Клиента в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.

Для заключения Договора вклада Вкладчик должен обеспечить наличие суммы Вклада на текущем счете, открытом в Банке, на момент заключения Договора вклада.

Датой заключения Договора банковского вклада является дата поступления Суммы Вклада на Счет вклада.

Факт заключения Договора банковского вклада подтверждается Заявлением об открытии вклада, составленным в форме Электронного документа, подписанным с помощью АСП Клиента.

1.5. Пополнение суммы Вклада осуществляется с текущего счета Вкладчика в Банке, указанного в Заявлении об открытии вклада. Возврат Вкладчику суммы Вклада и начисленных процентов по нему осуществляется на текущий счет Вкладчика в Банке, указанный в Заявлении об открытии вклада, без дополнительного Распоряжения Вкладчика, для чего Клиент уполномочивает Банк составлять расчетные (платежные) документы, необходимые для совершения операций по Счету вклада от его имени.

1.6. При поступлении дополнительных взносов на Счет вклада (если такая возможность предусмотрена Договором банковского вклада) дополнительное соглашение к Договору банковского вклада не оформляется, документами, подтверждающими поступление дополнительных взносов на Счет вклада, являются соответствующие расчетные (платежные) документы, а также выписка по Счету вклада.

1.7. В случае, если сумма дополнительного взноса во Вклад, окажется менее Минимальной суммы дополнительного взноса, установленной Договором банковского вклада, Вкладчик поручает Банку без его дополнительного Распоряжения перечислить поступившие денежные средства на текущий счет Вкладчика в Банке, указанный в Заявлении об открытии вклада. Дополнительные взносы, причисленные к остатку денежных средств на Счете вклада, включаются в расчет процентов за соответствующий период со дня, следующего за днем поступления на Счет Вклада.

В случае если Условиями Банка по вкладам предусмотрена возможность расходных операций, сумма указанных операций, осуществляемых со Счета вклада, уменьшает Сумму Вклада.

1.8. Договор банковского вклада прекращает свое действие в случаях:

1.8.1. возврата Вкладчику Суммы Вклада по истечении срока Вклада;

1.8.2. при досрочном истребовании Вкладчиком Суммы Вклада или части Суммы Вклада, в случае если Договором банковского вклада досрочное истребование Вклада или части Суммы Вклада не предусмотрено;

1.8.3. проведении Банком по Счету Вклада расходной операции в результате списания денежных средств Банком при обращении взыскания на Вклад на основании исполнительных документов в полной Сумме Вклада;

1.8.4. при проведении Вкладчиком по Счету вклада расходной операции (если такое право установлено Договором банковского вклада) в результате которых Сумма вклада станет ниже установленного указанным Договором размера Неснижаемого остатка (по Вкладам, по которым установлен Неснижаемый остаток);

В случаях, указанных в п.1.8.2, 1.8.4. проценты за время хранения Вклада выплачивается в порядке, определенном п.4.5. Правил.

1.9. Выдача Вклада или внесение денежных средств во Вклад наличными денежными средствами не предусматриваются.

1.10. Если срок возврата суммы Вклада приходится на Нерабочий день, днем окончания срока считается следующий рабочий день.

1.11. Если условиями Договора банковского вклада предполагается возможность его пролонгации, датой начала исчисления нового Срока размещения Вклада является день, следующий за днем окончания предыдущего Срока размещения Вклада. После пролонгации новая Сумма Вклада равна остатку денежных средств на Счете Вклада на дату начала исчисления нового Срока размещения Вклада. Процентная ставка по Вкладу после пролонгации устанавливается в размере, соответствующем размеру ставок, действующих в Банке на дату пролонгации для данного вида Вклада. По истечении срока Вклада после последней пролонгации сумма Вклада перечисляется на текущий счет, указанный в Заявлении об открытии вклада.

1.12. Вклад, на который в соответствии с законодательством РФ наложено налоговое взыскание, пролонгации не подлежит. Банк удерживает из суммы такого Вклада средства в размере суммы налогового взыскания по окончании Срока размещения Вклада. Оставшаяся после удержания Сумма Вклада перечисляется на текущий счет, указанный в Заявлении об открытии вклада, Счет Вклада закрывается.

2. Обязательства сторон

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Открыть на имя Вкладчика Счет вклада в порядке, установленном настоящими Правилами и Договором КБО.

2.1.2. Начислять и выплачивать проценты по Вкладу в порядке и в сроки, установленные Договором банковского вклада.

2.1.3. Вернуть Вкладчику Сумму Вклада в Дату окончания срока Вклада (при пролонгации Вклада в Дату окончания срока Вклада, определяемую в соответствии с условиями пролонгации вклада, установленными Договором банковского вклада) с учетом п. 4.6. настоящих Правил, а при досрочном истребовании Вклада – не позднее рабочего дня, следующего за днем предъявления Вкладчиком в Банк Заявления о закрытии вклада.

2.1.4. Стороны договорились, что в случае поступления от Вкладчика Заявления о закрытии вклада данное требование является одновременно заявлением Вкладчика о закрытии Счета вклада.

2.1.5. Информировать Вкладчика об истечении Срока размещения Вклада не позднее чем за пять календарных дней до даты наступления Даты окончания срока вклада. Банк осуществляет информирование Вкладчика следующими способами:

– Вкладчику, имеющему действующий Договор дистанционного банковского обслуживания, информация об истечении Срока размещения Вклада направляется путем отправки

PUSH-уведомления на Мобильное устройство или путем отправки смс-сообщения по Номеру телефона сотовой связи (по выбору Банка).

– Вкладчику, не имеющему действующего Договора дистанционного банковского обслуживания, информация об истечении Срока размещения Вклада направляется путем отправки смс-сообщения по Номеру телефона сотовой связи.

– Вкладчику, не имеющему действующего Договора дистанционного банковского обслуживания и не представившему в Банк сведения о Номере телефона сотовой связи путем предоставления соответствующей информации с использованием любого способа, указанного в статье 3 Договора КБО, по выбору Банка.

2.1.6. Консультировать Вкладчика по вопросам расчетов, порядка начисления процентов по Вкладу, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному обслуживанию.

2.1.7. В установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах порядке представлять в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов по Вкладу (за исключением процентов, выплаченных по Вкладу в валюте Российской Федерации, процентная ставка по которому в течение всего налогового периода не превышает 1 (одного) процента годовых).

2.2. Вкладчик обязан:

2.2.1. Обеспечить на момент подачи Заявления об открытии Вклада наличие остатка денежных средств на текущем счете Вкладчика, открытом в Банке и указанном Клиентом в Заявлении об открытии вклада, в размере не менее суммы Вклада.

2.2.2. В течение 5 (Пяти) рабочих дней письменно информировать Банк (с предоставлением подтверждающих документов) об изменении фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, Номера телефона сотовой связи, адреса регистрации, места пребывания и иных данных, указанных Вкладчиком при заключении Договора КБО. Если Вкладчик не предоставит информацию и документы об изменении, Банк считает имеющиеся у него сведения действительными, за исключением случаев, когда у Банка возникают сомнения в их достоверности.

3. Права сторон

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Отказать в заключении Договора вклада и открытии Счета вклада в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или иными нормативными актами.

3.1.2. Списывать со Счета вклада без дополнительного Распоряжения Клиента суммы излишне выплаченных процентов, суммы, ошибочно зачисленные на Счет вклада, а также денежные средства при обращении взыскания на Вклад на основании исполнительных документов, а также иные суммы, списание которых предусмотрено законодательством Российской Федерации. На ошибочно зачисленные денежные средства проценты не начисляются.

3.1.3. Изменять в одностороннем порядке номер Счета вклада в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных документов Банка России, а также, а также в случае пролонгации Вклада на условиях вклада до востребования при наступлении обстоятельств, перечисленных в п.4.7., 4.8. настоящих Правил.

3.2. Вкладчик имеет право:

3.2.1. Получить сумму Вклада и начисленные проценты по Вкладу в любой момент в течение Срока вклада.

3.2.2. Производить дополнительные взносы во Вклад в случае если такая возможность предусмотрена Договором банковского вклада.

4. Порядок начисления и уплаты процентов по Вкладу

4.1. Банк начисляет проценты по Вкладу в валюте Вклада из расчета ставки, действующей в Банке на дату направления Вкладчиком в Банк Заявления на открытие вклада и указанной в данном

Заявлении, а в случае пролонгации Вклада – из расчета ставки, действующей в Банке на дату пролонгации Вклада.

Выплата Вкладчику начисленных процентов по Вкладу осуществляется на текущий счет Вкладчика в Банке, указанный в Заявлении об открытии вклада, если иное прямо не установлено Условиями Банка по вкладам.

4.2. Проценты по Вкладу начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на Счете вклада, определяемого с учетом суммы Вклада, а также дополнительных взносов, принятых во Вклад в соответствии с Условиями Банка по вкладам. Проценты начисляются на остаток денежных средств на Счете вклада на начало каждого операционного дня, со дня, следующего за днем поступления суммы Вклада на Счет вклада, до дня возврата суммы вклада Вкладчику включительно. Дополнительные взносы во Вклад включаются в расчет процентов со дня, следующего за днем поступления дополнительного взноса во Вклад.

4.3. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней, в течение которых денежные средства находились на Счете вклада. При исчислении процентов по Договору банковского вклада принимается действительное количество календарных дней в году (365 или 366).

4.4. Выплата процентов осуществляется в порядке, определенном Условиями Банка по вкладам и указанном в Заявлении об открытии Вклада. В случае досрочного прекращения (расторжения) Договора банковского вклада выплата процентов осуществляется в срок, предусмотренный п. 2.1.3 для досрочного истребования Вклада. В случае если условиями Договора банковского вклада предусмотрена ежемесячная выплата процентов, то она осуществляется в последний календарный день месяца.

4.5. При досрочном востребовании Вкладчиком Вклада (его части) Банк производит пересчет процентов, исходя из значения Ставки досрочного расторжения, указанной в Заявлении об открытии вклада за фактический срок хранения Вклада со дня, следующего за днем поступления суммы Вклада на Счет вклада, до дня фактического возврата суммы вклада Вкладчику включительно. Выплата Суммы Вклада и процентов в случае, указанном в настоящем пункте, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению Заявления о закрытии Вклада. Если указанный день приходится на Нерабочий день, датой выплаты Суммы Вклада и процентов считается первый рабочий день, следующий за Нерабочим.

4.6. Если дата окончания Срока Вклада приходится на Нерабочий день, датой возврата Вклада и причитающихся по нему процентов считается первый рабочий день, следующий за Нерабочим. В этом случае проценты по Вкладу за нерабочие дни и за день возврата Вклада начисляются по ставке, указанной в Заявлении.

4.7. В случаях, когда в день окончания срока Вклада Банк не вправе осуществлять операции по Счету вклада в силу требований действующего законодательства Российской Федерации и/или наложения государственными органами ограничений на Счета Вклада, Вклад считается пролонгированным на условиях вклада до востребования, при этом Банк осуществляет начисление процентов на денежные средства, находящиеся на Счете Вклада исходя из значения Ставки досрочного расторжения, указанной в Заявлении на открытие вклада, за период начиная со дня, следующего за днем окончания срока Вклада по день возврата Вклада после прекращения указанных в настоящем пункте обстоятельств.

4.8. В случаях, когда в день окончания срока Вклада Банк не может осуществить возврат Вклада по причине закрытия Клиентом текущего счета, указанного в Заявлении об открытии вклада, Вклад считается пролонгированным на условиях вклада до востребования, при этом Банк осуществляет начисление процентов на денежные средства, находящиеся на Счете Вклада, исходя из значения Ставки досрочного расторжения, указанной в Заявлении об открытии вклада, за период начиная со дня, следующего за днем окончания срока Вклада по день возврата Вклада, после получения от Клиента в письменной форме реквизитов текущего счета Клиента на который может быть осуществлен возврат Вклада.

5. Ответственность сторон

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору банковского вклада в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. За невыполнение/несвоевременное выполнение Распоряжений Вкладчика о перечислении денежных средств со Счета вклада Банк уплачивает проценты в порядке и в размере, установленном законодательством Российской Федерации.

6. Прочие положения

6.1. Договор банковского вклада прекращает свое действие в порядке и случаях, определенных Договором КБО и настоящими Правилами.

6.2. Расторжение Договора банковского вклада является основанием для закрытия Счета вклада.

6.3. В случае невнесения или неполного внесения денежных средств Клиентом в день подачи Заявления об открытии вклада Договор банковского вклада считается незаключенным и денежные средства, находящиеся на Счете вклада (в случае неполного внесения), перечисляются на Счет, указанный в Заявлении об открытии вклада без дополнительного Распоряжения Вкладчика.

6.4. Переход (уступка требования) к другому лицу прав (требования) Клиента допускается с предварительного письменного согласия Банка.

Приложение №3 к Договору комплексного банковского обслуживания физического лица в АО «Авто Финанс Банк»

ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «АВТО ФИНАНС БАНК»

Термины и определения

В настоящих Правилах дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Авто Финанс Банк» в рамках комплексного банковского обслуживания (далее – Правила ДБО) используются термины и определения, установленные Договором КБО, если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное.

Термины и определения, не используемые в Договор КБО, имеют следующие значения:

Аутентификация пользователя – проверка принадлежности Клиенту предъявленного им Идентификатора. В Дистанционной системе Аутентификация осуществляется путем проверки корректности Пароля/Одноразового пароля/Мастер пароля, введенного Клиентом, а также проверки соответствия Пароля и Идентификатора Клиента.

Биометрическая аутентификация – технология аутентификации личности Клиента, основанная на уникальности ряда биометрических характеристик человека (отпечатки пальцев (Touch ID), черты лица (Face ID)).

Верификация – процедура, проверки Дистанционной системой факта регистрации в Дистанционной системе Идентификатора, использованного Клиентом при обращении к Дистанционной системе, установление принадлежности указанного Идентификатору Клиенту.

Доверенное устройство - Мобильное устройство, персональный компьютер или аналогичное устройство, на котором Клиент выполнили первый вход посредством двухфакторной Аутентификации с применением Мастер пароля.

Заемщик – Клиент Банка, имеющий неисполненное денежное обязательство по кредитному договору, заключенному с Банком.

Заявление о предоставлении доступа – заявление Клиента о предоставлении дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Авто Финанс Банк» по установленной Банком форме.

Информационное обслуживание – предоставление Банком Клиенту по Каналам дистанционного обслуживания, информации о счетах, вкладах Клиента, открытых в Банке, операциях с этими счетами и кредитах Клиента, полученных в Банке.

Каналы дистанционного обслуживания – предоставляемые Банком устройства и/или сервисы и/или способы получения услуг и/или информации и/или совершения действий Клиентом удаленно, без непосредственного обращения Клиента в Банк. К таким каналам могут относиться, в частности, Интернет – Банк, приложение Мобильный Авто Финанс Банк, Телефонное банковское обслуживание, форма обратной связи на сайте Банка в сети Интернет (www.autofinancebank.ru), а также иные каналы и/или устройства и/или сервисы и/или средства и/или способы, доступ к которым обеспечивается с использованием средств связи.

Кодовое слово – Идентификатор, представляющий собой определенную последовательность цифр и/или букв русского алфавита, используемая в целях Аутентификации пользователя при предоставлении услуг Телефонного банковского обслуживания. Кодовое слово определяется Клиентом и указывается в одном из документов, предоставляемых Клиентом в Банк.

Компрометация – подозрение на получение доступа и/или факт доступа постороннего лица к защищаемой информации.

Конфиденциальная информация – Идентификатор и Пароль для входа в Дистанционную систему, Одноразовые пароли (ключи), Мастер пароль.

Логин – Идентификатор, используемый Клиентом для входа в личный кабинет Интернет-Банка и в приложение Мобильный Авто Финанс Банк, представляющий собой последовательность символов.

Одноразовый пароль – автоматически генерируемая Банком и известная только Клиенту уникальная последовательность цифровых символов, направляемая Клиенту на Номер телефона сотовой связи в виде смс-сообщения/на Мобильное устройство, в виде PUSH-уведомления. Время действительности Одноразового пароля является ограниченным, и определяется Банком. Применение Одноразового пароля является однократным.

Мастер пароль – присваиваемая клиентом комбинация символов для подтверждения Доверенного устройства, а также используемая для двухфакторной Аутентификации, если вход в Дистанционные системы осуществляется с устройства, не являющегося Доверенным устройством.

Телефонное банковское обслуживание – Канал дистанционного обслуживания, позволяющий Заемщику и/или Клиенту получать информацию и/или совершать операции, действия и/или сделки посредством телефонной связи.

Электронный документ – любой документ в рамках Договора КБО, а также Общих условий предоставления АО «Авто Финанс Банк» кредита физическим лицам на приобретение автомобиля кредитного договора, предусмотренный функционалом Канала дистанционного обслуживания, оформленный Клиентом посредством Канала дистанционного обслуживания и удостоверенный АСП Клиента, либо размещенное Клиентом и направленное Банку посредством Канала дистанционного обслуживания изображение (отсканированная копия) соответствующего документа, оформленного Клиентом на бумажном носителе и удостоверенного подписью Клиента. Электронные документы признаются документами, имеющими равную юридическую силу с документами, составленными на бумажном носителе, и порождают аналогичные таким документам права, обязанности и юридические последствия. К Электронным документам не относятся запросы Заемщика, Поручителя о получении кредитных отчетов по своим кредитным историям, предусмотренные законодательством Российской Федерации, равно как и не предусмотрены функционалом Канала дистанционного обслуживания.

Электронный шаблон – форма стандартных платежных и иных документов, используемых Клиентом для проведения в Дистанционной системе операций.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила ДБО являются неотъемлемой частью Договора КБО и устанавливают порядок дистанционного банковского обслуживания физических лиц с помощью Каналов дистанционного обслуживания, определяют права, обязанности и ответственность Сторон, возникающие в этой связи.

1.2. Настоящие Правила ДБО определяют в совокупности с Договором КБО, заключаемого между Банком и Клиентами, положения Договора дистанционного банковского обслуживания.

Заключение Договора дистанционного банковского обслуживания осуществляется путем подачи Клиентом в Банк подписанного Заявления о предоставлении доступа на бумажном носителе или посредством Платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», подписанное электронной подписью Клиента.

Экземпляр Заявления о предоставлении доступа, поданного на бумажном носителе, передается Клиенту и является, подтверждающим факт заключения Договора дистанционного банковского обслуживания.

В случае заключения Договора дистанционного банковского обслуживания после проведения Удаленной идентификации Заявление о предоставлении доступа подписывается простой электронной подписью Клиента, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством Российской Федерации. Процедура проверки подлинности указанной простой электронной подписи, а также установления лица, подписавшего электронной документ, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, регламентирующими деятельность Единой информационной системы идентификации и аутентификации.

1.3. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора дистанционного банковского обслуживания в случаях, установленных законодательством или Договором КБО. Обслуживание Клиентов в Дистанционных системах производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО и настоящими Правилами ДБО.

1.4. При заключении Договора дистанционного банковского обслуживания Клиент предоставляет в Банк Номер телефона сотовой связи для направления Одноразовых паролей, а также направления Банком уведомлений и иной информации в порядке, определенном настоящими Правилами ДБО или Договором КБО.

1.5. Банк после заключения с Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания предоставляет Клиенту Логин для осуществления регистрации в Дистанционных системах путем самостоятельного присвоения Пароля и Мастер пароля для целей установления Доверенного устройства.

1.6. Используемые во взаимоотношениях между Клиентом и Банком Электронные документы, в том числе Распоряжения, договоры и заявления, направленные Клиентом в Банк посредством Дистанционных систем и подписанные с использованием АСП, после положительных результатов Аутентификации и Верификации в Дистанционных системах, считаются исходящими от Клиента и признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным Клиентом собственноручно и могут служить доказательством в суде. Указанные документы являются основанием для проведения операций Банком и совершения иных действий (сделок). Сделки, заключенные в порядке, предусмотренном Договором КБО и настоящими Правилами, удовлетворяют требованиям совершения сделок в простой письменной форме в случаях, предусмотренных законодательством, и влекут последствия, аналогичные последствиям совершения сделок, совершенных при физическом присутствии лица, совершающего сделку.

2. Предоставление услуг посредством Дистанционных систем

2.1. Банк в целях проведения регистрации Клиента в Дистанционных системах предоставляет ему Логин посредством смс-сообщения на Номер телефона сотовой связи.

Клиент осуществляет первый вход в Интернет-Банк путем ввода в экранную форму Логина или Номера телефона сотовой связи. Первый вход в Интернет-Банк подтверждается Клиентом вводом полученного от Банка по Номеру телефона сотовой связи Одноразового пароля. После входа в Интернет-Банк Клиент вводит Мастер пароль, после чего самостоятельно создает Пароль для Интернет-Банка, посредством которого осуществляются последующие Верификация и Аутентификация Клиента.

2.2. Подключение к мобильной версии Дистанционных систем производится Клиентом самостоятельно посредством осуществления установки приложения Мобильный Авто Финанс Банк и его запуска на своем Мобильном устройстве.

Клиент осуществляет первый вход в Мобильный Авто Финанс Банк путем ввода в экранную форму Логина. Первый вход в Интернет-Банк подтверждается Клиентом вводом полученного от Банка по Номеру телефона сотовой связи Одноразового пароля. После входа в Мобильный Авто Финанс Банк Клиент вводит Мастер пароль, после чего самостоятельно создает Пароль для приложения Мобильный Авто Финанс Банк, посредством которого осуществляются последующие Верификация и Аутентификация Клиента.

Предоставление доступа к мобильной версии Дистанционных систем возможно после подтверждения адреса электронной почты Клиента, указанного Клиентом при присоединении к Договору КБО или указывается при входе в Мобильную версию Дистанционных систем.

После первого входа в Мобильный Авто Финанс Банк Клиент может установить (при технической возможности и подключении Клиентом данной функции в настройках своего Мобильного устройства) параметры Биометрической аутентификации, которые в последующем используются для Верификации и Аутентификации при входе Клиента в Мобильный Авто Финанс Банк.

2.3. Перечень услуг, предоставляемых посредством Дистанционных систем:

- проведение расчетных операций по Счету (если иное не предусмотрено функциональностью Интернет - Банка);

- Информационное обслуживание;
- заключения Клиентом сделок (в т.ч. договоров) и юридически значимых действий, изменения условий ранее заключенных между Банком и Клиентом договоров, включая кредитный договор;
- направления Банком Клиенту сообщений, в том числе в ходе исполнения Банком обязательств по кредитному договору, Договору Счета, Договору Вклада и положений законодательства Российской Федерации;
- направления Клиентом Банку Электронных документов (в том числе для целей исполнения обязательств по заключенным между Банком и Клиентом договорам), дистанционных заявлений на досрочное погашение (если иное не предусмотрено функциональностью Интернет - Банка), иных заявлений, сообщений, а также сведений и документов, запрашиваемых Банком и необходимых для Идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства.

2.4. Предоставление услуг, предусмотренных Договором дистанционного банковского обслуживания, осуществляется только в случае успешной Верификации и Аутентификации Клиента.

2.5. При предоставлении услуг посредством Дистанционных систем Верификация Клиента Банком осуществляется по Логину или Номеру телефона сотовой связи (только для Интернет-Банка). Клиент считается верифицированным в случае соответствия Логина/ Номера телефона сотовой связи, введенного Клиентом при подключении к Дистанционной системе Логину/ Номеру телефона сотовой связи, присвоенному Клиенту и содержащемуся в информационной базе Банка.

При предоставлении услуг посредством Дистанционных Системы Аутентификация Клиента Банком осуществляется по Паролю. Клиент считается прошедшим Аутентификацию при условии, если Пароль от Дистанционной системы, введенный Клиентом в соответствующем поле, соответствует Паролю, созданному Клиентом при регистрации или с последним созданным Паролем, если Клиент изменял Пароль после регистрации, а также Пароль соответствует Идентификатору Клиента.

При предоставлении услуг посредством приложения Мобильный Авто Финанс Банк Аутентификация и Верификация Клиента Банком также могут осуществляться посредством Биометрической аутентификации.

Банк не производит обработку информации о биометрических характеристиках Клиента, используемых при Биометрической аутентификации.

2.6. Банк осуществляет расчетные операции и Информационное обслуживание, предоставление банковских продуктов и услуг в Дистанционных системах на основании Электронных документов, полученных и принятых Банком от Клиента.

2.6.1. Формирование и передача Электронных документов в Банк осуществляется Клиентами с использованием Электронных шаблонов, а также путем передачи Клиентом Электронных документов в свободной форме – если Банком установлена такая техническая возможность.

2.6.2. Клиент формирует электронный документ путем внесения в Электронный шаблон необходимых реквизитов. Наличие обязательных для заполнения Клиентом реквизитов Электронного шаблона проверяется Дистанционной системой автоматически. В случае положительного результата проверки формируется Электронный документ, который (при необходимости) подписывается Клиентом АСП и направляется в Банк на исполнение. В случае нарушения требований оформления Электронного шаблона Дистанционная система отказывает Клиенту в формировании электронного документа.

2.7. Моментом поступления в Банк электронного документа считается момент его регистрации в Дистанционной системе (фиксируются точные дата и время – время московское).

2.8. Подписание Электронного документа, в том числе Распоряжения, посредством АСП Клиента в Дистанционной системе осуществляется следующим образом:

2.8.1. Клиент получает смс-сообщение/PUSH-уведомление с Одноразовым паролем и осуществляет подтверждение операции путем введения полученного Одноразового пароля.

Электронный документ считается подписанным АСП Клиента, если отправленный Банком на Номер телефона сотовой связи/Мобильное устройство Клиента Одноразовый пароль совпадает с введенным Клиентом Одноразовым паролем и время его ввода не истекло.

Одноразовый пароль является средством, подтверждающим, что Распоряжение или иной электронный документ представлены в Банк непосредственно Клиентом.

При отсутствии подтверждения операции Одноразовым паролем электронный документ Дистанционной системой не регистрируется и к исполнению Банком не принимается.

2.9. Перечень операций, требующих обязательного подтверждения Одноразовым паролем, определяется Банком в одностороннем порядке.

2.10. В случае отрицательного результата процедур приема Распоряжения Клиента к исполнению (выявления Банком ошибок и/ или отсутствия необходимых реквизитов и др.) Банк не принимает Распоряжение к исполнению, о чем уведомляет Клиента посредством Дистанционной системы.

2.11. Банк направляет уведомления о совершенных операциях посредством Дистанционных систем одним или несколькими из нижеперечисленных способов по выбору Банка:

- посредством направления СМС-сообщений;
- посредством направления PUSH-уведомлений;
- путем отображения операции в Дистанционной системе. При выборе данного способа Клиент обязуется не реже одного раза в сутки знакомиться с информацией о совершенной операции, размещенной в Дистанционной системе. При размещении информации о совершенной операции в Дистанционной системе обязательство Банка по информированию Клиента считается исполненным в момент размещения соответствующей информации, а уведомление о совершенной операции считается полученным Клиентом.

2.11. Предоставление (поступление) Электронных документов, в т.ч. Распоряжений от Клиента в Дистанционных системах осуществляется круглосуточно, за исключением регламентированных перерывов в работе, информация о времени проведения которых размещается в Дистанционных системах.

2.12. Прием к исполнению Электронных документов, в т.ч. Распоряжений в Дистанционных системах осуществляется Банком в следующем порядке:

- Электронные документы Клиента, поступившие в Банк до 16.00 операционного дня, считаются принятыми Банком в день поступления и исполняются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления (поступления) в Банк Электронного документа Клиента. Если такое Распоряжение поступило в Банк в Нерабочий день, оно считается принятым Банком в первый рабочий день, следующий за датой поступления Электронного документа Клиента;

- Электронный документ Клиента, поступивший в Банк после 16.00 операционного дня, считаются принятыми Банком к исполнению следующим рабочим днем и исполняются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего Электронного документа.

3. Ограничения по проводимым операциям

3.1. При проведении операций через Дистанционные системы применяются Тарифы Банка, действующие на момент приема Распоряжения к исполнению Банком.

3.2. Банк вправе в одностороннем порядке вводить постоянные и временные ограничения на сумму и объем проводимых посредством Дистанционных систем операций с денежными средствами, а также для операций, осуществляемых в течение одного дня, в течение одного месяца.

3.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменять функциональность (возможности) Дистанционных систем для любых видов операций и любых групп Клиентов.

3.4. Банк вправе временно приостановить (отказать) или ограничить в части использования Дистанционной

системы в случае подозрения на мошеннические действия (в случае неоднократного некорректного ввода постоянного Пароля, Мастер пароля, при выявлении фактов и признаков нарушения Клиентом информационной безопасности или попыток несанкционированного доступа к Дистанционным системам третьих лиц), а также в случаях нарушения Клиентом требований действующего законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных путем, и финансированию терроризма, наличия информации о Клиенте или его средстве платежа в базе

данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3.5. Банк в случае выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, осуществляет действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

4. Конфиденциальность и безопасность

4.1. Банк обязуется принять все необходимые меры организационного и технического характера для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к Конфиденциальной информации, связанной с использованием Клиентом Дистанционных систем, до передачи ее Клиенту, а также во время хранения.

4.2. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача Конфиденциальной информации по каналам связи влечет риск несанкционированного доступа к такой информации сторонних лиц.

4.3. Клиент обязуется не передавать и не сообщать Идентификатор, Пароль и Одноразовые пароли третьим лицам, хранить их способом, исключающим доступ третьих лиц и предпринять все возможные меры для предотвращения их получения третьими лицами в целях защиты от мошеннических операций.

4.4. Клиент обязан незамедлительно проинформировать Банк о факте Компрометации Идентификатора, Пароля, Одноразового пароля, Мастер пароля, утере/краже Мобильного устройства/SIM-Карты или их использования без согласия Клиента, а также незамедлительно заблокировать доступ в Дистанционные системы путем обращения по телефону в Контакт-центр Банка.

4.5. Клиент обязан поддерживать Номер телефона сотовой связи, предоставленный Банку для отправки смс-уведомлений, в рабочем состоянии и обеспечивать возможность получения указанных уведомлений на указанный Номер телефона сотовой связи.

Клиент обязан незамедлительно информировать Банк об отключении / изменении Номера телефона сотовой связи, предоставленного Клиентом в Банк для направления смс-уведомлений. Клиент информирует Банк об отключении / изменении данного номера путем обращения в Офис Банка (места обслуживания Банка) или посредством Телефонного обслуживания, при этом обновление сведений производится Банком при условии Аутентификации (установления личности) Клиента. С целью получения PUSH-уведомлений Клиент должен обеспечивать работоспособность и соответствующие настройки своего Мобильного устройства и доступ в Интернет.

4.6. Клиент обязуется контролировать состояние своего Счета на основании направленных Банком уведомлений. При обнаружении факта совершения несанкционированной операции или несогласия с расчётной операцией, отраженной в уведомлении, Клиент обязан, незамедлительно проинформировать Банк путем обращения по телефону в Контакт-центр Банка.

4.7. При использовании Интернет-Банка Клиент обязуется обеспечить безопасность работы в указанной Дистанционной системе, используя лицензированные средства защиты компьютера.

4.8. Клиент обязуется не хранить Идентификатор и Пароль вместе с источниками доступа, а также на носителях, которые легко потерять.

4.9. Клиент обязан исключить возможность использования третьими лицами мобильного телефона, номер которого используется для предоставления услуг и (или) на котором установлено приложение Мобильный Авто Финанс Банка, особенно в момент получения смс-сообщений/PUSH-уведомлений, содержащих Одноразовые пароли.

4.10. Клиент несет ответственность за сохранение информации об Идентификаторе, Пароле, Одноразовом пароле и иных данных, предоставляющих доступ к Дистанционным системам.

5. Правила проверки Электронной подписи и определение лица, подписавшего электронные документы по его АСП

5.1. В целях сохранения сведений о юридически значимых действиях, совершенных Сторонами, Банк посредством Дистанционной системы осуществляет хранение электронных документов, которые были созданы, переданы или приняты Сторонами в процессе использования Дистанционной системы, а также осуществляет автоматическое протоколирование совершаемых Сторонами действий в процессе обмена Электронными документами, в том числе по использованию направляемых Клиенту Одноразовых паролей. Указанные данные в Дистанционной системе позволяют Банку достоверно определить, каким Клиентом и в какое время был сформирован, подписан или отправлен тот или иной Электронный документ.

Проверка Электронной подписи и установление факта подписания Электронного документа Клиентом осуществляется на основании регистрации(протоколирования)в Дистанционной системе данных о формировании и отправке Одноразового пароля определенному Клиенту на его Номер телефона сотовой связи

- данных о вводе значения Одноразового пароля в Дистанционную систему пределах срока действия Одноразового пароля;

- данных о совпадении значений отправленного Одноразового пароля и введенного Клиентом в Дистанционную систему.

Результаты проверки фиксируются (протоколируются) средствами Дистанционной системы (в виде электронных журналов, электронных протоколов) и могут быть представлены по требованию на бумажном носителе при разрешении спорных ситуаций между Сторонами. Данные/выписки из электронных журналов/протоколов могут использоваться Банком в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

5.2. Лицо, подписавшее электронный документ, определяется по его Электронной подписи следующим образом:

- после положительной Верификации и Аутентификации Клиента посредством Дистанционной системы определяется сеанс оформления электронных документов, подписанных электронной подписью (АСП Клиента).

- посредством Дистанционной системы определяется Номер телефона сотовой связи, на который был отправлен Одноразовый пароль, с помощью которого был подписан Электронный документ в определенном сеансе оформления электронных документов;

- на основании Номера телефона сотовой связи определяется Клиент, которому принадлежит данный номер и который подписал данный электронный документ.

6. Телефонное банковское обслуживание

6.1. При Телефонном банковском обслуживании с целью Аутентификации Клиента Банк вправе запросить у Клиента Идентификатор и/или паспортные данные Клиента. Дополнительно к вышеперечисленной информации при Телефонном банковском обслуживании Банк вправе запросить у Клиента предоставления иных сведений.

Обратившееся лицо считается успешно прошедшим Аутентификацию, если предоставленная им информация соответствует данным, ранее предоставленным Клиентом Банку и/или имеющимся у Банка.

6.2. Банк осуществляет запись телефонных разговоров Клиента с Банком, которая может быть использована в случае спора Клиента с Банком, в том числе для представления в судебные органы в качестве доказательства.

6.3. Клиент вправе получать любую информацию касательно счета, кредита, вклада, открытых в Банке с использованием Телефонного банковского обслуживания.

6.4. Иные услуги и информация, предоставляемые Банком посредством Телефонного банковского обслуживания, указываются в тексте договора на соответствующий банковский продукт и/или доводятся Банком до сведения Клиента путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.autofinancebank.ru.

7. Дополнительные положения

7.1. Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ сторонних лиц к Конфиденциальной информации при ее передаче, а также за ущерб, возникший вследствие

несанкционированного использования третьими лицами Идентификатора, Пароля, Одноразового пароля Клиента, если такое использование стало возможным по вине Клиента при совершении Банком действий, установленных законодательством.

7.2. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений, сообщений Банка и выписок по Счету.

7.3. Банк не несет ответственности за невыполнение или неправильное выполнение Распоряжений Клиента, если такое неисполнение вызвано предоставлением Клиентом неверной информации или платежных реквизитов.

7.4. Банк не несет ответственности за ошибки Клиента или дублирование какого-либо из данных им Распоряжений.

7.5. Клиент уведомлен об увеличении риска хищения и дальнейшего неправомерного использования Идентификатора, Пароля, Мастер пароля и другой Конфиденциальной информации при доступе к Дистанционной системе с гостевых рабочих мест (интернет-кафе, отели и т.д.).