Общие условия размещения вкладов физических лиц в АО «Авто Финанс Банк»

Действуют с 28.04.2025

1. Термины и определения

1.1. Настоящие «Общие условия размещения вкладов физических лиц в АО «Авто Финанс Банк» определяют общие условия открытия и обслуживания Вкладов физических лиц в АО «Авто Финанс Банк» посредством Платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС».

1.2. В рамках настоящих Общих условий используются следующие термины и определения:

Банк – Акционерное общество «Авто Финанс Банк».

Вклад – денежные средства, размещаемые Вкладчиком в Банке на основании Договора вклада на определенный срок (срочный вклад) с целью получения дохода в виде процентов, начисляемых Банком на сумму размещенных денежных средств.

Вкладчик – физическое лицо, присоединившееся к Правилам платформы и Правилам ЭДО, и заключившее Договор вклада для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Доверенный номер телефона – сообщенный Вкладчиком Банку на основании заявления, составленного по форме Банка, номер мобильного телефона Вкладчика, используемый в целях направления Банком Вкладчику SMS-сообщений по Договору.

Договор/Договор вклада – договор, который заключается с использованием Финансовой платформы в порядке, предусмотренном Правилами платформы, и состоит из настоящих Общих условий, Условий Банка по вкладам и подписанного Вкладчиком и акцептованного Банком Заявления.

Заявление – заполненное по форме, установленной Банком, и подписанное Вкладчиком заявление об открытии банковского вклада в Банке, в котором указаны все существенные условия Договора (в том числе, вид Вклада, сумма и валюта Вклада, возможность пополнения Вклада, срок и дата возврата Вклада, процентная ставка по Вкладу, порядок выплаты вкладчику процентов по Вкладу, процентная ставка при досрочном возврате суммы вклада или ее части по требованию вкладчика условия досрочного расторжения и др.), подтверждающее присоединение Вкладчика к Общим условиям. Заявление, акцептованное Банком, является неотъемлемой частью Договора.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Нерабочие дни – в рамках настоящих Общих условий 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.

Общие условия - Общие условия размещения вкладов физических лиц в АО «Авто Финанс Банк».

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 Вкладчиками в целях предоставления последним продуктов и услуг Банка.

Опубликование информации – размещение Банком информации в местах и способами, установленными Общими условиями, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Вкладчиков. Опубликование информации не означает ее обязательное распространение через средства массовой информации.

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

Правила финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (Правила платформы) – документ, утвержденный ПАО Московская Биржа и зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», устанавливающий порядок взаимодействия Банка, Вкладчика и Оператора Платформы при заключении и исполнении Договора с использованием Платформы.

Правила электронного документооборота (Правила ЭДО) – Правила электронного документооборота Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы, утвержденные ПАО «Московская Биржа», раскрытые в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moex.com, устанавливающие условия обмена электронными документами и использования электронных подписей, а также иных аналогов собственноручной подписи, между Вкладчиком, Банком, Оператором Платформы и иными лицами, присоединившимися к Правилам ЭДО, в том числе для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении финансовых сделок с использованием Платформы. Вкладчик и Банк присоединяются к Правилам ЭДО при присоединении к Правилам платформы и регистрации на Платформе.

Рабочие дни – дни, не являющиеся Нерабочими в соответствии с настоящими Общими условиями.

Регистратор финансовых транзакций (РФТ) – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»: ОГРН: 1027739132563; которая является регистратором финансовых транзакций в соответствии с Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

Сайт Банка - официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу https://autofinancebank.ru/.

Специальный счет – номинальный счет Оператора Платформы, открытый в соответствии с Федеральным законом от 09.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и предназначенный для совершения операций, предусмотренных Договором и Правилами платформы.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Вкладчик.

Срок Вклада – срок Вклада, указанный в Заявлении и исчисляющийся со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет Вклада.

Сумма Вклада – поступившая на Счет Вклада сумма денежных средств, в размере, указанном в Заявлении, с учётом возможного уменьшения денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Счет Вклада – счет по учету Вклада, открываемый Банком Вкладчику в соответствии с Договором.

Условия Банка по вкладам – утвержденные Банком финансовые и иные условия вкладов, являющиеся неотъемлемой частью Общих условий.

2. Предмет Договора

2.1. Банк принимает от Вкладчика денежные средства во Вклад в размере и на условиях, указанных в Заявлении, обязуется возвратить Сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях, предусмотренных Договором.

2.2. Договор заключается на условиях, содержащихся в Заявлении, Условиях Банка по вкладам и в настоящих Общих условиях.

2.3. Банк имеет право отказать в заключении Договора вклада или расторгнуть заключенный договор по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

2.4. Банк с целью ознакомления Вкладчиков с Общими условиями, Условиями Банка по вкладам размещает их путем Опубликования информации следующими способами:

- путем размещения информации на Сайте Банка;
- на Платформе, путем размещения ссылки на Общие условия и Условия Банка по вкладам, размещенные на Сайте Банка;

Датой ознакомления Вкладчика с опубликованной информацией считается дата, с которой информация доступна для Вкладчика.

2.5. В соответствии с Договором Банк открывает Вкладчику Счет Вклада.

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

2.7. Вклады застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3. Порядок заключения Договора

3.1. Для заключения Договора вклада Вкладчик направляет Заявление по форме Банка посредством использования Платформы. При этом Заявление подписывается Вкладчиком электронной подписью в соответствии с действующими Правилами Финансовой платформы и Правилами ЭДО.

3.2. Для заключения Договора вклада Вкладчик должен перечислить сумму Вклада на Специальный Счет в течение 6 (шести) рабочих дней со дня регистрации Платформой акцепта Банком Заявления Клиента.

3.3. Договор вклада считается заключенным, а Счет Вклада открытым при одновременном соблюдении следующих условий: (а) Банк акцептовал Заявление, подписанное и направленное Вкладчиком посредством Платформы, (б) на Счет Вклада зачислены денежные средства в размере суммы Вклада в срок, указанный в п.3.2 настоящих Общих условий. Банк осуществляет акцепт Заявления на размещение Вклада путем направления с использованием Финансовой платформы электронного сообщения, подписанного электронной подписью Банка в соответствии с Правилами ЭДО.

3.4. Датой заключения Договора вклада и Датой открытия Счета Вклада является дата поступления Суммы Вклада на Счет Вклада.

3.5. В случае непоступления на Счет Вклада денежных средств в размере суммы Вклада в срок, указанный в п.3.2 настоящих Общих условий, или несоответствия суммы денежных средств, поступивших на Счет Вклада, сумме Вклада, Договор считается незаключенным, Счет вклада неоткрытым, а поступившие денежные средства подлежат возврату Вкладчику.

3.6. Банк уведомляет Вкладчика о реквизитах Счета Вклада, открытого посредством использования Платформы, и об операциях с денежными средствами по нему путем предоставления информации с использованием Платформы из Реестра договоров после направления Вкладчиком запроса в РФТ (в том числе через единую систему идентификации и аутентификации).

3.7. Заключая Договор вклада на Платформе, Вкладчик дает согласие на передачу сведений, составляющих банковскую тайну, сведений о реквизитах Счета Вклада, открытого на свое имя в Банке, иных сведений Оператору платформы, а также выражает согласие Банку на предоставление доступа Оператору платформы к сведениям, составляющим банковскую тайну, при совершении Вкладчиком финансовых сделок с использованием Платформы.

4. Порядок начисления и выплаты процентов, а также Суммы Вклада

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

4.2. Проценты начисляются Банком на Сумму Вклада, которая учитывается на Счете Вклада по состоянию на начало операционного дня, со дня, следующего за днем поступления денежных средств во Вклад, до дня

ее возврата Вкладчику либо списания ее со Счета Вклада по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации. Рассчитанная сумма процентов подлежит округлению до сотых долей. При начислении суммы процентов по Вкладу в расчет принимается фактическое число дней в году равное 365 или 366 дней и фактическое количество календарных дней привлечения Вклада.

4.3. Проценты уплачиваются в последний день Срока Вклада на Специальный счет Оператора Платформы. Если дата окончания Срока Вклада приходится на Нерабочий день, датой выплаты 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.

4.4. При досрочном востребовании Вкладчиком Вклада (его части) Банк производит пересчет процентов, исходя из значения ставки досрочного расторжения, указанной в Заявлении, Договор вклада прекращается, Счет Вклада закрывается. Выплата Суммы Вклада и процентов в случае, указанном в настоящем пункте, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем досрочного востребования Вклада. Если указанный день приходится на Нерабочий день, датой выплаты Суммы Вклада и процентов считается первый Рабочий день, следующий за Нерабочим.

В случае списания денежных средств в целях исполнения законодательства Российской Федерации пересчет процентов по Вкладу не производится, условия для досрочного расторжения Договора вклада не применяются, Договор вклада не расторгается и его исполнение Банком продолжается до истечения Срока Вклада.

4.5. 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, Банк осуществляет начисление процентов на денежные средства, находящиеся на Счете Вклада исходя из значения ставки досрочного расторжения, указанной в Заявлении, за период начиная со дня, следующего за днем окончания срока Вклада по день возврата Вклада после прекращения указанных в настоящем пункте обстоятельств.

4.6. Возврат Вклада и причитающихся процентов по нему осуществляется на Специальный счет Оператора Платформы без взимания платы.

5. Срок действия и порядок расторжения договора

5.1. Вклад принимается на срок, указанный в Заявлении.

5.2. Срок Вклада, указанный в Заявлении, начинает исчисляться с даты, следующей за днем поступления Суммы Вклада на Счет Вклада.

5.3. При досрочном истребовании Вкладчиком Суммы Вклада полностью или частично, Договор считается расторгнутым досрочно. В случае проведения 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 Договор вклада прекращает свое действие.

Расторжение или прекращение Договора является основанием для закрытия Счета Вклада.

5.4. Вклад не пролонгируется.

5.5. Досрочное востребование Вкладчиком Суммы Вклада осуществляется посредством использования Платформы.

6. Права и обязанности сторон

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Возвратить Сумму Вклада и начисленные на нее проценты в день окончания срока Вклада, а в случае досрочного востребования Вклада в порядке, предусмотренном Общими условиями.

6.1.2. Хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.3. Проинформировать Вкладчика об истечении Срока Вклада не позднее чем за пять календарных дней до даты истечения Срока Вклада любым из способов, предусмотренных в Заявлении в качестве способа обмена информацией между Банком и Вкладчиком.

6.2. Банк вправе:

6.2.1. Не заключать Договор и не открывать Счет Вклада, если Оператором финансовой платформы не представлены сведения, необходимые для идентификации Вкладчика, установленные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), либо представлены недостоверные сведения или сведения о недействительных документах, удостоверяющих личность, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами.

6.2.2. Производить без получения дополнительного распоряжения или согласия Вкладчика списание со Счета Вклада сумм денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Вклада. На ошибочно зачисленные денежные средства проценты не начисляются.

6.2.3. Расторгнуть Договор Вклада в случаях и порядке, предусмотренных Общими условиями или действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.4. Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета Вклада в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в случае пролонгации Вклада на условиях вклада до востребования при наступлении обстоятельств, перечисленных в п.4.5. настоящих Общих условий.

6.3. Вкладчик обязуется:

6.3.1. В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов об изменении фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, доверенного телефона, адреса регистрации, места пребывания и иных данных, указанных Вкладчиком при заключении Договора. 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.

6.3.2. Своевременно предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

6.4. Вкладчик имеет право:

6.4.1. Получить Сумму Вклада и причитающиеся по Вкладу проценты в соответствии с условиями Договора.

6.4.2. Истребовать Сумму Вклада по истечении Срока Вклада либо досрочно с учетом последствий, установленных Договором вклада.

7. Порядок разрешения споров

7.1. В случае возникновения разногласий Стороны примут все меры для их разрешения путем переговоров. В случае если Сторонами не достигнута договоренность, споры рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Во всем, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Банк не несет ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка и делающие невозможным для него выполнение своих обязательств, в том числе в случае принятия законодательным или исполнительным органом государственной власти правового акта, препятствующего исполнению Банком своих обязательств перед Вкладчиком.

7.4. Банк не несет ответственности за последствия ограничения, приостановления операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения требований Закона № 115-ФЗ.

8. Иные условия

8.1. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк имеет право устанавливать новые редакции Общих условий размещения вкладов физических лиц в АО «Авто Финанс Банк».

8.2. Банк осуществляет Опубликование информации об утверждении новых редакций Общих условий не менее чем за 15 календарных дней до ввода их в действие.

8.3. Банк осуществляет информирование Вкладчика об утверждении новых редакций Общих условий одним из способов, указанных в пункте 2.4 настоящих Общих условий.

8.4. Изменения в Общие условия, внесенные в соответствии с настоящим разделом, применяются к Вкладчикам, заключающим Договор вклада после их ввода в действие, за исключением изменений, улучшающих положение Вкладчиков. Изменения в Общие условия, внесенные в соответствии с настоящим разделом, улучшающие положение Вкладчиков, применяются также к Договорам вклада, заключенным до их ввода в действие.