

## Условия размещения денежных средств на текущих и индивидуальных счетах физических лиц в «БСТ-БАНК» АО.

### 1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

**Банк** – «БСТ-БАНК» АО

**Выписка** – документ, выдаваемый Клиенту/Представителю, отражающий операции, проведенные по счету за определенный период времени.

**Индивидуальный счет** – счет для хранения денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Клиентом в Банке в целях последующего гашения по кредитным договорам. Открытие индивидуального счета производится Банком на основании волеизъявления Клиента в рамках подписанного Банком и Клиентом Договора в соответствии с Условиями/Договором. (Далее счет).

**Текущий счет** – счет для совершения расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Открытие текущего счета производится Банком на основании волеизъявления Клиента в рамках подписанного Банком и Клиентом Договора в соответствии с Условиями/Договором. (Далее счет).

**Клиент (вноситель)** – физическое лицо, изъявившее свое согласие и присоединившееся к настоящим Условиям, на имя которого Банком открывается Индивидуальный счет согласно Договору и Тарифам.

**Выгодоприобретатель** – физическое или юридическое лицо, не участвующее в проведении операции по Счету, но к выгоде, которого действует Клиент, например, на основании заключенного с ним агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления.

**Доверенное лицо** – физическое лицо, имеющее действующую Доверенность от Клиента на представление его интересов в Банке в целях реализации Договора.

**Доверенность** – письменно оформленное предоставление полномочий одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами. При этом Доверенность Клиента на распоряжение счетом в Банке может быть либо оформлена нотариально, либо удостоверена Банком.

**Дополнительный взнос** – денежная сумма, вносимая Клиентом (Вносителем) на счет после внесения первоначальной суммы при его открытии в соответствии с условиями Договора /настоящими Условиями/Тарифами Банка.

**Представитель** – физическое/юридическое лицо, действующее от имени Клиента в силу полномочий, предоставленных ему по Доверенности (Доверенное лицо) или на основании закона.

**Условия** – настоящие Условия открытия текущего и индивидуального счета физических лиц в «БСТ-БАНК» АО определяют положения Договора между Банком и Клиентом – физическим лицом, заключение которого производится в офисе Банка путем присоединения Клиента к Условиям в порядке п.1 ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации в целом в соответствии с п.2.1. Условий.

### 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Условия являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентами – физическими лицами. Заключение Договора осуществляется в офисе Банка путем присоединения Клиента к Условиям в целом и оформляется подписанием (акцептом) Клиентом и акцептом (подписанием) Банком Договора. Подписание Клиентом Договора принятие им настоящих Условий и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 2.2. Возможность совершения расходных операций по Счету, как наличным путем, так и в безналичном порядке в течении срока, а также возможность внесения Дополнительных взносов на Счет.
- 2.3. Фактом заключения Договора Клиент поручает Банку составление расчетных документов для перечисления денежных средств (в том числе периодического перечисления денежных средств со Счета в счет гашения кредита) от имени Клиента на основании распоряжения Клиента/Представителя, оформленного по установленной Банком форме.
- 2.4. Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Условия. Изменения, внесенные Банком в Условия, становятся обязательным для Сторон через 15 (пятнадцать) календарных дней с даты размещения Банком новой редакции Условий на информационных стендах в офисах Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.bstbank.ru](http://www.bstbank.ru).
- 2.5. Денежные средства на счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физ.лиц в банках РФ» №177-ФЗ от 23.12.2003г.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 3.1. Клиент имеет право:

- 3.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, как лично, так и через Доверенных лиц, действующих на основании Доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 3.1.2. Осуществлять операции по Счету в пределах остатка средств, за исключением ограничений, налагаемых действующим законодательством РФ, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, а также самим Банком на основании заключенных между Банком и Клиентом договоров и соглашений.
- 3.1.3. Вносить дополнительные взносы.
- 3.1.4. Получать от Банка справки о состоянии Счета, необходимую информацию и разъяснения по операциям, проведенным по его Счету.
- 3.1.5. Зачислять и перечислять со Счета денежные средства.
- 3.1.6. Предоставить в Банк распоряжение.
- 3.1.7. Клиент предоставляет Банку право и дает согласие производить списание денежных средств в одностороннем порядке со Счета способами и в случаях, установленных настоящими Условиями (положения настоящего пункта признаются Сторонами заранее данным акцептом) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Клиент дает Банку бессрочное и безотзывное поручение на списание со Счета денежных средств в соответствии с действующими Тарифами Банка и настоящими Условиями. Условия настоящего пункта признаются Банком и Клиентом заранее данным акцептом.
- 3.1.8. Клиент являясь субъектом ПДн имеет право на: Получение сведений о Банке, о месте его нахождения, о наличии у Банка персональных данных, относящихся к этому субъекту. Свободный бесплатный доступ к своим персональным данным, включая право на получение выдержки из любой записи, в части, содержащей его персональные данные, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. Требовать исключения, исправления, блокирования или уничтожения неверных или неполных персональных данных, а также данных, обработанных с нарушением требований Закона о персональных данных; Право субъекта персональных данных на доступ к своим персональным данным ограничивается в случае, если предоставление персональных данных нарушает конституционные права и свободы других лиц. В случае предоставления сведений Банку о других физических лицах – оформления доверенности, завещания, перевода денежных средств со счета за третье лицо, Клиент обязан уведомить третье лицо о получении, обработке, хранении Банком их персональных данных.

### 3.2. Клиент обязуется:

- 3.2.1. Представлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с правилами и инструкциями Банка России. Ответственность за достоверность представляемых в Банк документов, а также за правильность информации, содержащейся в поручениях, возлагается на Клиента.
- 3.2.2. Клиент обязуется внести денежные средства наличным или безналичным перечислением.
- 3.2.3. Клиент обязан соблюдать требования действующего законодательства. В соответствии с Инструкцией Банка России № 204-И от 30.06.2021г., в случае изменения сведений, указанных в документах, предоставленных клиентом в банк при открытии депозита, клиенты обязаны представлять незамедлительно все необходимые документы, подтверждающие изменение данных сведений. А также обязан уведомить Банк о смене своего адреса и иных реквизитов, в противном случае вся корреспонденция считается отправленной по адресу и полученной клиентом.

### 3.3. Банк обязуется:

- 3.3.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет суммы, выполнять распоряжения Клиента по их перечислению и выдаче, совершать иные операции в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Договором.  
Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на Счете Клиента. Наложение ареста на средства, находящиеся на Счете, может иметь место только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 3.3.2. Сохранять банковскую тайну, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 3.3.3. Информировать Клиента в письменном виде об исполнении его платежных поручений не позднее 2-го (Второго) рабочего дня после получения от него соответствующих письменных запросов, а также уведомлять об изменении времен обслуживания Клиентов Банком путем вывешивания соответствующего извещения в помещении Банка.
- 3.3.4. В соответствии с требованиями Федерального закона № 369-ФЗ от 24.07.2023г., Банк обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия

клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (перевод денежных средств без добровольного согласия клиента), до момента списания денежных средств клиента либо при приеме к исполнению распоряжения клиента.

При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на два дня и незамедлительно сообщает информацию Клиенту.

Клиент может подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления распоряжения на перевод денежных средств или совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), путем предоставления в Банк заявления.

При неполучении от клиента подтверждения распоряжения, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным договором, повторная операция считается несовершенной.

#### 3.4. Банк имеет право:

- 3.4.1. Запрашивать у Клиента/Вносителя/Представителя дополнительную информацию и документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, информацию и документы, позволяющие установить Выгодоприобретателей, а также информацию и документы, необходимые для осуществления валютного контроля согласно законодательству Российской Федерации.
- 3.4.2. Отказать в заключении Договора Счета в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора Счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.
- 3.4.3. В случае обнаружения ошибочной записи по зачислению на Счет и/или списанию денежных средств со Счета производить без получения письменного согласия Клиента соответствующее исправление путем зачисления на Счет и/или списания денежных средств со Счета в порядке, установленном Банком, с последующим письменным уведомлением Клиента.
- 3.4.4. Не принимать к исполнению поручение Клиента в случае ненадлежащего его оформления или противоречия (несоответствия) указанной операции действующему законодательству РФ.
- 3.4.5. В одностороннем порядке изменить Тарифы Банка на расчетно-кассовое обслуживание с последующим уведомлением Клиента путем размещения информации на сайте Банке, а также в местах обслуживания Клиента.
- 3.4.6. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.06 «О персональных данных» № 152-ФЗ, осуществлять сбор, систематизацию, накопление, хранение, запись на электронные носители и хранение, уточнение, обновление, изменение, использование (в том числе передачу в случаях прямо предусмотренных целями обработки и действующим законодательством, включая передачу данных компаниям и организациям связи, осуществляющим рассылку (в том числе почтовую, электронную и SMS-рассылку); любым другим лицам и организациям на основании агентских или иных договоров, заключенных Банком с третьими лицами) обезличивание, блокирование, уничтожение и иные способы обработки персональных данных клиентов.

Цели обработки, состав данных, сроки действия и порядок отзыва данного согласия, определены в таблице:

| №  | Цель обработки                               | Состав персональных данных  | Срок обработки   | Порядок отзыва согласия   |
|----|--|---|--|---|
| 1. | Исполнение договора банковского обслуживания | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Ф.И.О.</li> <li>– Паспортные данные.</li> <li>– ИНН.</li> <li>– СНИЛС (при наличии)</li> <li>– Контакты.</li> <li>– Адрес фактического проживания.</li> <li>– Адрес прописки.</li> <li>– Место рождения.</li> <li>–</li> </ul> | Весь период действия договора банковского обслуживания + 5 лет | Отзыв может быть осуществлен на основании письменного заявления по истечении срока обработки персональных данных. |

|    |  |   |                                      |   |
|----|--|---|--------------------------------------|---|
| 2. | Маркетинговые цели (в т.ч. рекламная рассылка)                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Ф.И.О.</li> <li>– Контактные телефоны.</li> <li>– Адрес фактического проживания.</li> </ul>  | 75 лет с момента подписания согласия | Отзыв осуществляется посредством письменного заявления. Обработка ПДн будет прекращена и ПДн будут уничтожены в течение трех рабочих дней со дня получения письменного заявления об отзыве. |
| 3  | Осуществление межбанковского взаимодействия по Счетам клиентов | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Ф.И.О.</li> <li>– Дата рождения.</li> <li>– Паспортные данные.</li> <li>– ИНН.</li> <li>– Адрес фактического проживания.</li> <li>– Адрес прописки.</li> </ul> | 5 лет с момента подписания согласия  | Отзыв может быть осуществлен на основании письменного заявления по истечении срока обработки персональных данных.   |

- 3.4.7. Предоставлять Клиентам информационные материалы по любым каналам связи. При этом для данных информационных рассылок Банк может использовать любую контактную информацию, предоставленную Клиентом.
- 3.4.8. Уведомлять Клиента об изменении адреса и/или реквизитов Банка путем размещения соответствующей информации в офисах Банка, информация может быть размещена дополнительно иными способами по выбору Банка.
- 3.4.9. Применять меры по замораживанию (блокировке) денежных средств на Счетах в случаях и в порядке, установленных ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма».
- 3.4.10. Закрыть Счет в одностороннем порядке в случае одновременного наличия следующих условий:
- При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету.
  - А также счет считается закрытым в момент окончания кредитного договора. Днем окончания кредитного договора считается день полного выполнения сторонами своих обязательств по кредитному договору

#### 4. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА.

- 4.1. Договор вступает в силу с момента подписания Клиентом Договора и действует до момента окончания кредитного договора. Днем окончания кредитного договора считается день полного выполнения сторонами своих обязательств по кредитному договору.
- 4.2. Договор может быть расторгнут, а Счет закрыт в любое время по заявлению Клиента..
- 4.3. Банк вправе отказаться от исполнения договора Счета при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете клиента и операций по этому Счету, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор Счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на Счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства. Расторжение договора Счета является основанием закрытия Счета клиента.
- 4.4. В случае досрочного погашения Договора и отсутствии денежных средств на Счете клиента, Договор Счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.
- 4.5. Наличие предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, при отсутствии денежных средств на банковском счете не препятствует закрытию счетов, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 204-и от 30.06.2021г. п.6.2

#### 5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

- 5.1. Банк оказывает услуги по переводу денежных средств со Счета исключительно на основании распоряжения клиента или его Представителя, расчетные документы составляются и подписываются Банком.
- 5.2. Операции по счету Клиента осуществляются Банком на основании надлежаще оформленных платежных и расчетных документов в пределах остатка средств на Счете в порядке календарной очередности. Частичная оплата платежных поручений не допускается. Картотека неоплаченных расчетных документов к Счету не ведется.

- 5.3. В соответствии с ФЗ «Об исполнительном производстве» Банк имеет право списывать со Счета в одностороннем порядке денежные средства в очередности и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.4. В случаях, предусмотренных законодательством и внутрибанковскими правилами, банк в одностороннем порядке имеет право изменить номер счёта, уведомив об этом клиента в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента такого изменения.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.**

- 6.1. Соблюдение положений настоящих Условий/Договора, Тарифов является обязательным для Банка и Клиента.
- 6.2. Подписанием Договора Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с настоящими Условиями и Тарифами.
- 6.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в рамках Договора Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.4. Споры по Договору разрешаются в претензионном порядке, а при недостижении согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.5. Во всем, что прямо не предусмотрено Условиями/Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.