

1. Общи разпоредби

Настоящите общи условия уреждат отношенията между "Юробанк България" АД, вписана в Търговския регистър към Агенция по вписванията, ЕИК 000694749, със седалище в гр. София и адрес на управление ул. „Околовръстен път“ 260 (по-нататък наричано „Банката“) и юридически лица, еднолични търговци, бюджетни организации, дружества по Закона за задълженията и договорите и чуждестранни търговски представителства (по нататък наричани също и „Клиент“, или „Клиенти“ както и „Титуляр“ или „Титуляри“) във връзка с откриването, воденето и закриването на банкови сметки в Банката и свързаните с тях отношения. Общите условия са задължителни за клиентите и представляват неразделна част от сключваните договори за банкови сметки. При несъответствие между разпоредбите на настоящите общи условия и условията, заложили в конкретните договори за банкови сметки и други сключени рамкови договори за платежни услуги (ако са налице такива), се прилагат разпоредбите на сключените договори, а по отношение на договори за банкови сметки, сключени преди 01.02.2010г. с приоритет се прилагат разпоредбите на раздел IV, V, VI и VII от настоящите общи условия, считано от 01.02.2010г.

II. Регистрация на клиенти в Банката

II.1. За откриването на сметка е необходима регистрацията на клиента в Банката.

II.2. При регистрацията на Клиента, неговите законни представители, оправомощени да се разпоредят с активите на Клиента, съответно упълномощените от тях с изрично нотариално заверено пълномощно, издадено не по-рано от 6 месеца от датата на представяне, лица представят документ за самоличност, съдържащ снимка на лицето и попълват:

II.2.1. Анкетна карта;

II.2.2. Декларация за действителния собственик по чл.6, ал.2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, в случаите когато е изискуема съобразно приложимото законодателство;

II.3. Наред с документите по чл. II.2, при регистриране на клиенти - търговци по смисъла на Търговския закон, и клиенти - кооперации по смисъла на Закона за кооперациите, в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.3.1. Документ за учредяване на клиента, в който е посочен начинът на управление и представителство;

II.3.2. Съдебно решение за регистрацията в търговския регистър към съответния регистърен съд – за клиенти, които са регистрирани преди 01.01.2008г. и не са пререгистрирани в Търговския регистър към Агенция по вписванията съгласно разпоредбите на Закона за търговския регистър;

II.3.3. Удостоверение за актуално правно състояние, издадено не по-късно от един месец преди датата на представянето му в Банката от търговския регистър към съответния регистърен съд за клиентите по предходния член;

II.3.4. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ за клиентите, които са регистрирани преди 01.01.2008 г. и не са пререгистрирани в Търговския регистър към Агенция по вписванията съгласно разпоредбите на Закона за търговския регистър;

II.3.5. За клиенти търговци по смисъла на Търговския закон, и клиенти – кооперации по смисъла на Закона за кооперациите, които са регистрирани (съответно пререгистрирани) в Търговския регистър към Агенция по вписванията:

• Удостоверение за актуално правно състояние, издадено от Агенцията по вписванията; **или**
• разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверен от представителя/ представителяте на клиента с подпис и текст „Актуално към ДД/ММ/ТГГГ, НН:ММ“

II.3.6. За Клиенти – търговски дружества по смисъла на Търговския закон, които са в процес на учредяване, се представя документ за учредяване на клиента.

II.4. Наред с документите по чл. II.2, при регистриране на клиенти – юридически лица с нестопанска цел (сдружения, фондации, политически партии, религиозни общности, народни читалища, жилищно-строителни кооперации и др.), в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.4.1. Съдебно решение за регистрацията в съответния регистър към компетентния съд по седалището на клиента;

II.4.2. Документ за учредяване на клиента, в който е посочен начинът на управление и представителство;

II.4.3. Удостоверение за актуално правно състояние, издадено не по-късно от един месец преди датата на представянето му в Банката от съответния регистърен съд;

II.4.4. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ;

II.4.5. За юридически лица с нестопанска цел за общественополезна дейност се представя и удостоверение за вписване в Централния регистър при Министерството на правосъдието.

II.5. Наред с документите по чл. II.2, при регистриране на клиенти – дружества по Закона за задълженията и договорите, в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.5.1. Дружествен договор, където са посочени правилата за управление и представителство на дружеството;

II.5.2. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ.

II.6. Наред с документите по чл. II.2, при регистриране на клиенти – бюджетни предприятия, в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.6.1. Документ за учредяване на бюджетното предприятие или писмо от орган на държавната власт, с което се указва името на бюджетното предприятие, на което се открива сметка, нейният вид, и условията по нея;

II.6.2. Акт за назначаване на лицата, които имат право да представляват съответното бюджетно предприятие;

II.6.3. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ.

II.7. Наред с документите по чл. II.2, при регистриране на клиенти - чуждестранни юридически лица, в Банката представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.7.1. Учредителен акт, от който да е видна информация за представляващите юридическото лице;

II.7.2. Регистрационен акт, който задължително трябва да съдържа информация относно пълното наименование на юридическото лице, държава на регистрацията и адрес на юридическото лице, начинът на представителство и имената на представителите на лицето, номер и дата на издаване на акта.

II.7.3. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ. В случай, че клиентът не е регистриран по БУЛСТАТ, представителите му попълват декларация за липса на регистрацията по Закона за регистър БУЛСТАТ по образец на Банката.

II.7.4. Документите на чужд език следва да са удостоверени (заверени) от Министерството на външните работи/ компетентния орган на съответната издаваща държава, след което легализирани от българските дипломатически и консулски представителства в тази държава или акредитирани за нея. Когато няма легализация от българското представителство в издаващата държава, такава трябва да направи дипломатическото представителство на издаващата държава, акредитирано за Република България. Ако документът произхожда от държава, страна по Харгската конвенция от 1961г. и е снабден с апостил, легализация от българското дипломатическо или консулско представителство, не се налага, като към тези документи е необходимо да бъде приложен превод на български език, който да бъде заверен или от Българското посолство в съответната страна, или от Консулската дирекция на Министерството на външните работи в Република България.

II.8. Наред с документите по чл. II.2, при регистриране на клиенти - чуждестранни търговски представителства, в Банката представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.8.1. Удостоверение за регистрацията в Българската търговско-промишлена палата (БТПП);

II.8.2. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ.

II.9. В случаите, когато дейността на клиента подлежи на лицензиране, разрешаване или регистриране по ред, определен със закон, в Банката се представят и копие от съответния лиценз, разрешително или удостоверение.

II.10. Банката си запазва правото да изиска и допълнителни документи по своя преценка.

II.11. Ако при регистрацията клиентът не представи всички изискуеми документи, Банката открива сметка, но не разрешава операции по нея до представянето на всички документи в срок от 30 дни, считано от датата на откриване на сметката. Ако документите не бъдат представени в срок от 90 дни, считано от датата на откриване на сметката, същата се закрива едностранно от Банката, като клиентът се уведомява за това по реда на чл. IX.1. от настоящите Общи условия.

II.12. Банката има право да откаже регистрацията на клиент или откриване на сметка без да посочва причини за отказа си.

II.13. При промяна в данните, представени при регистрацията, клиентът е длъжен писмено да уведоми Банката незабавно след настъпването на промените и да депозира във финансов център на Банката копия от документите, заверени с подпис на представител на клиента и надпис „Вярно с оригинала“, удостоверяващи променените обстоятелства. Промени в представените пред Банката документи и/или в обявените обстоятелства и/или актове, както и на лицата, които имат право да се разпоредят със средствата на клиента, са валидни спрямо Банката от момента, в който тя е писмено уведомена за настъпилата промяна, независимо дали промените са вписани в публичен регистър.

III. Видове сметки, откривани от Банката

III.1. Банката открива и води сметки на клиентите си, посочени в настоящите общи условия, в местна и чуждестранна валута, спазвайки разпоредбите на Наредба N 3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Закона за платежни услуги и платежните системи, Закона за кредитните институции и останалите приложими разпоредби на българското законодателство и настоящите общи условия.

III.2. Банката открива следните видове сметки:

III.2.1. разплателни сметки - за съхранение на пари, платими на виджана без срок за предизвестие от клиентите до Банката;

III.2.2. депозитни сметки - за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други предварително договорени условия за плащане;

III.2.3. набирателни сметки - за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице и за увеличаване на капитала му.

III.2.4. ликвидационни сметки - за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация.

III.2.5. особени сметки - за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност

III.2.6. сметки на бюджетни предприятия - за съхранение на пари на бюджетни предприятия и пари, предоставени на други лица от бюджет, извънбюджетни сметки и фондове, включени в консолидираната фискална програма

III.2.7. сметки със специално предназначение.

III.3. Банката може да открие и друг вид сметка, освен описаните по-горе, при предварително договаряне на конкретните условия с клиента.

III.4. За откриването на сметка, законните представители на клиента или изрично упълномощено от тях лице представят в банката следните документи:

III.4.1. Искане за откриване на сметка;

III.4.2. Спесимен от подписите на лицата, които имат право да се разпоредят със средствата на Клиента. В случай че Клиентът желае да ползва печат при разпореждане със средствата по сметката, в т.ч. при съставянето на нареждания за извършване на операции по сметката съгласно настоящите Общи условия, спесименът следва да съдържа и ползания печат. Подписите и печатът (ако е представен) следва да бъдат положени пред служител на Банката или спесименът да е нотариално заверен. В спесименът задължително трябва да е упоменат начинът на разпореждане със средствата по сметката;

III.4.3. Копие от акта, с който са оправомощени лицата, които могат да се разпоредят със средствата по сметката;

III.4.4. Копия от личните карти на лицата, оправомощени да се разпоредят със средствата по сметката.

III.5. При откриване на набирателна сметка, освен документите посочени в т. III.4, пред Банката трябва да се представят и:

III.5.1. Протокол за учредяване на дружеството/ за увеличение на капитала на дружеството;

III.5.2. Съответният учредителен акт, както и документ, от който е видно кои лица са избрани за управител/ управителен орган на дружеството, ако не са посочени в Протокола/ учредителния акт.

III.6. При откриване на ликвидационна сметка, освен документите посочени в т. III.4, пред Банката трябва да се представят и:

III.6.1. Копие от акта за обявяване на ликвидацията и за назначаване на ликвидаторите, заверено от органа, издал акта

III.6.2a. Удостоверение за актуално правно състояние на дружеството, в което да се съдържа информация за вписаните ликвидатори; **или**

III.6.2b. разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверена от ликвидатора/ ликвидаторите с подпис и текст „Актуално към ДД/ММ/ТГГГ, НН:ММ“

III.7. При откриване на особена сметка, освен документите посочени в т. III.4, пред Банката трябва да се представят и:

III.7.1. Заверено от съда копие от решението за откриване на производство по несъстоятелност и за назначаване на синдик.

III.7.2a. Удостоверение за актуално правно състояние на дружеството, в което да се съдържа информация за назначените за синдикци лица; **или**

III.7.2b. Разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверена от синдика/ синдиките с подпис и текст „Актуално към ДД/ММ/ТГГГ, НН:ММ“

III.8. Конкретните условия по сметката се уговарят в договор между Банката и клиента.

IV. Водене и извършване на операции със сметки

IV.1. Воденето и извършването на операции със сметки на клиенти по настоящите Общи условия се извършва от Банката на основание Търговския закон, Закона за задълженията и договорите, Закон за кредитните институции, Закона за платежни услуги и платежните системи, Наредба N 3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти и другите приложими разпоредби на действащото законодателство, както и в съответствие с вътрешните правила, процедури, тарифа и лихвен бюлетин на Банката.

IV.2. Банката извършва плащания от сметката само по нареждане или с предварително съгласие на Титуляра, при условията, поставени от него, до размера на наличните суми по сметката и договорения овърдрафт. Банката не извършва частични плащания от отделни нареждания или искания за плащане. Изключение се прави само за принудително изпълнение по установения ред, както и при извършване на служебен коригиращ превод съобразно приложимото законодателство. Банката извършва плащания от сметките на клиентите само по нареждане на лица, чийто спесимени за разпореждане със средства по сметката са представени пред Банката. При депозирване на платежни документи в Банката от името на Титуляра, Банката проверява дали те са подписани и подпечатани в съответствие с предоставения в Банката спесимен на разпоредителите по банковата сметка. Банката не носи отговорност за изпълнени плащания по документи, депозирани от трети лица, ако са подпечатани и подписани в съответствие с предоставения в Банката спесимен.

IV.3. Банката изпълнява платежни операции в следните срокове:

IV.3.1. Нареждания за изходящи преводи в BGN, осъществявани през БИСЕРА 6 се изпълняват през същия работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката до 15:00ч. и на следващия работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката след 15:00ч.

IV.3.2. Нареждания за изходящи преводи в BGN, осъществявани през RINGS се изпълняват през същия работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката до 15:30ч. и на следващия работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката след 15:30ч.

IV. 3.3 Изходящи преводи в EUR на стойност до 49 999.99 EUR включително, към банка – член на БИСЕРА 7 (за територията на България) или без ограничение на сумата към банка – член на друга платежна система на територията на ЕИП и Конфедерация Швейцария, която технически е свързана със системата БИСЕРА 7 и позволява обмен на СЕПА кредитни преводи, се изпълняват същия работен ден ако платежното нареждане е получено в Банката до 14:00 ч.

IV. 3.4 Изходящи преводи в EUR на стойност до 49 999.99 EUR включително, към банка – член на БИСЕРА 7(за територията на България) или без ограничение на сумата към банка – член на друга платежна система на територията на ЕИП и Конфедерация Швейцария, която технически е свързана със

системата БИСЕРА 7 и позволява обмен на СЕПА кредитни преводи, се изпълняват на следващия работен ден ако платежното нареждане е получено в Банката след 14:00 ч.

IV.3.5. Изходящи преводи във валута, различна от BGN (за България за преводи различни от тези в чл. IV.3.3 и IV.3.4), се изпълняват на следващия работен ден ако платежното нареждане е получено в Банката до 12:00 ч и на втория работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката след 12:00ч.

IV.3.6. Експресни изходящи преводи във валута, различна от BGN (за България за преводи различни от тези в чл. IV.3.3 и IV.3.4), се изпълняват на следващия работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката до 16:00ч.

IV.3.7. Супер експресни изходящи преводи във валута, различна от BGN (за България за преводи различни от тези в чл. IV.3.3 и IV.3.4), се изпълняват същия работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката до 16:00ч.

IV.3.8. Входящи преводи в BGN и входящи преводи във валута различна от BGN от държави членки на ЕС и ЕИП се изпълняват през същия работен ден, когато сумите са постъпили по сметка на Банката.

IV.3.9. Входящи преводи във валута различна от BGN от държави извън ЕС и ЕИП се изпълняват на следващия работен ден от постъпването на сумите по сметка на Банката.

IV.3.10. Вътрешнобанкови преводи се изпълняват в същия работен ден, когато платежното нареждане е получено от Банката

IV.4. Титулярът може да внася и тегли суми по сметката във всеки финансов център на Банката на територията на страната.

IV.5. Банката приема по сметката на Титуляра внасяне на суми в брой и безлични преводи, независимо от това кой е платещ/вносителят по тези операции.

IV.6. Плащане може да се извърши само до размера на наличността по сметката над блокираното задължително минимално салдо, което Титулярът е длъжен да поддържа по сметката съгласно Лихвения бюлетин на Банката, съответно над наличността, блокирана в изпълнение на заповоно съобщение или на други основания съгласно договора за банкова сметка, настоящите общи условия и приложимото законодателство. В случай на разрешен овърдрафт по сметката, плащане може да се извърши до размера на договореното с Банката надвишение на остатъка по Сметката.

IV.7. При извършване на операции със сметката, Банката не следи за законосъобразността на сделката, в резултат на която е възникнало плащането, освен ако с нормативен акт е предвидено друго.

Независимо от това, Титулярът се задължава да не използва сметките си за или във връзка с неправомисли действия, включително, но не само, разпространение на оръжия за масово унищожение, финансиране на тероризъм, изпирание на пари, измами и др. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на Титуляра на сметката, сключени в нарушение на нормативни актове.

IV.7.a. Титулярът на особена сметка се разпорежда със средствата по нея чрез представляващия го синдик/синдици само след представяне на разрешение от съответния окръжен съд (със по несъстоятелност) за всеки отделен случай на разпореждане.

IV.7.b. Пълномощници на представители на титуляри на особени сметки могат да се разпореждат със средствата по сметката след представяне на изрично пълномощно с нотариална заверка на подписа на съответния синдик/синдици и след представяне на разрешение на съда, както е описано в предходния чл. IV.7.a, както и на изрично разрешение от окръжния съд (със по несъстоятелност), с което съдът разрешава на синдиките да изпълномощават трети лица със своите права по чл. 658, ал. 1, т. 9 от Търговския закон.

IV.7.c. Банката проверява редовността на разрешението на съда по несъстоятелността само от формална страна. Отговорността при представяне на неверни /неавтентични документи се носи от титуляра на сметката.

IV.8. Титулярът се разпорежда със средствата по сметката само като прилага стандартни платежни документи и носи отговорност за верността на данните, попълнени в платежните документи. Плащанията се извършват по хронологичния ред, в който документите за плащане са постъпили в Банката.

IV.9. Банката изпълнява разпорежданията на Титуляра в съответствие с посочените от Титуляра, съответно от изпълномощено от него лице, действащо от името на Титуляра международен номер на банкова сметка (IBAN), международен банков идентификационен код на банка (BIC), като при неточност на посочените от Титуляра уникални идентификатори, банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на съответната платежна операция. При условие, че в тези случаи Банката възстанови сумата по сметката на Титуляра, последният дължи такса на Банката съгласно Тарифата.

IV.10. С подписването на платежно нареждане отправено до Банката, Титулярът, съответно изпълномощено от него лице, действащо от името на Титуляра дава съгласието си за изпълнение на платежната операция (операции) посочена в платежното нареждане.

IV.11. Титулярът не може да отменя платежното нареждане, след като същото е получено от Банката. В случаите, когато отменя не е допустима съгласно настоящите общи условия или договора за банкова сметка, искането за отмяна следва да се депозира от Титуляра в писмен вид в офис на Банката. При оттегляне на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции, всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени. За целите на настоящите общи условия платежното нареждане се счита за получено от Банката, когато е подписано от Титуляра или от друго съответно оправомощено лице и данните от него са въведени в счетоводно-информационната система на Банката.

IV.12. В случаите, когато платежната операция се извършва по инициатива на, или чрез получателя, Титулярът не може да отменя платежното нареждане, след предаването му, или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

IV.13. Ако Банката и Титулярът са уговорили платежното нареждане да бъде изпълнено в определен ден, или в деня, следващ изтичането на определен срок, или денят, в който Титулярът предостави на банката необходимите средства за изпълнение на нареждането, Титулярът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

IV.14. При директен дебит Титулярът в качеството си на платещ може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване

IV.15. При отказ за изпълнение на платежно нареждане, Титулярът може да получи информация за отказа във финансов център на Банката, където платежното нареждане е подадено за обработване, освен в случаите, когато предоставянето на тази информация не се допуска съгласно приложимото законодателство.

IV.16. Не се допуска разпореждане със средствата по Сметката по устни нареждания на Титуляра.

IV.17. Банката изисква задължителен минимален авоар по сметките, определен в действащия Лихвения бюлетин на банката.

IV.18. Законните представители на Титуляра се разпореждат със сметката лично или чрез пълномощник, изпълномощен с нотариално заверено пълномощно, съдържащо изрично волеизявление за извършване на разпоредителни действия със сумите по сметката.

IV.19. Банката има право да откаже да приеме извършването на операции със сметката от пълномощник на Титуляра, ако обхватът на представителната власт на изпълномощеното лице не е дефиниран ясно и недвусмислено.

IV.20. Банката извършва проверка на представените пълномощни и подписите върху тях от формална страна.

IV.21. Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени разпореждания по пълномощно, ако не ѝ е съобщено писмено, че то е оттеглено и ако преди получаване на уведомлението добросъвестно е платила сума на лице, което въз основа на недвусмислени обстоятелства се явява овластено да я получи.

IV.22. При извършване на операция или сделка по сметка от клиент на Банката на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, лицата извършващи операциите са длъжни да декларират произхода на средствата си съгласно чл. 4, ал. 7 и чл. 6, ал. 5, т. 3 от ЗМИП.

IV.23. Декларацията за произход на средствата по предходната точка се попълва и в случаите на извършване на повече от една операция или сделка, които поотделно не надвишават 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани.

IV.24. В случай на отказ да се представи и подпише декларацията по чл. IV.22 Банката има право да откаже извършването на операцията или сделката.

IV.25. Наличността и операциите по банковата сметка са банкова тайна и сведения за тях се дават само на Титуляра и на изпълномощено от него с нотариално заверено пълномощно лице. Изключения се допускат само по установения от закона ред.

IV.26. Банката приема и изпълнява заповоно съобщения за налагане на заповоно върху средства по разкрити при Банката сметки в съответствие с изискванията на приложимото законодателство.

IV.27. При извършване на плащане или превод към чужбина, или към чуждестранно лице в страната, които са на стойност, равна на или надвишаваща 100 000 лв., пред Банката следва да се попълни и представи статистическа форма по образец, утвърден от Българската народна банка.

IV.28. При получаване на постъпления от чужбина по разкритя в Банката сметка на стойност, равна на или надвишаваща 100 000 лв., Титулярът на сметката попълва и представя статистическата форма по предходния член IV.27. в срок от 30 (тридесет) дни от получаване на уведомление от страна на Банката за постъплените.

IV.29. Наредител, който извършва презграничен превод или плащане в размер на 30 000 лв. или повече (или тяхната равностойност в друга валута) към страна, която не е членка на Европейския съюз и не принадлежи към Европейското икономическо пространство и в която извършва дейност доставчикът на платежни услуги на получателя на превода, представя на Банката сведенията и документи, предвидени в Наредба № 28 от 18.12.2012 г. на БНБ

IV.30. Разплащателна сметка, по която не са извършвани банкови трансакции освен автоматични операции за непрекъснат период от 12 месеца, считано от деня на последната извършена банкова трансакция, се блокира за извършването на изходящи трансакции от страна на клиента. Блокировката се вдига след извършването на някоя от следните платежни услуги – внасяне и теглене от Титуляра, чрез законните представители или изпълномощени от тях лица с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписите, на парични средства в брой по, респ. от сметката; нареждане на парични средства от сметка посредством кредитен превод, включително и нареждания с периодично изпълнение; плащане чрез и изпълнение на директен дебит по сметка; нареждане на парични средства от сметка посредством наличен паричен превод от страна на представител на Титуляра на сметката или по инициатива на Банката в случай на законова необходимост. По блокирана съобразно настоящия член сметка се получават входящи трансфери и парични средства в брой от трето лице, извършват се платежни операции със средства по сметката чрез платежни карти, изходящи преводи за погасяване на задължения на Титуляра към Банката и същата се олихвява и таксува в съответствие със сключения договор за банкова сметка. По смисъла на настоящия член за автоматични операции се считат входящи преводи, изходящи преводи по инициатива на Банката в случай на законова необходимост, операциите за събиране на такси и начисляване на лихви, инициирани от банката в съответствие с настоящите Общи условия, Тарифата и Лихвения бюлетин на банката, както и с разпоредбите на сключения договор за банкова сметка.

IV.31. Всеки клиент е длъжен максимално да съдейства на Банката при необходимост от изясняване на извършването от него банкови операции, както и да предоставя незабавно на Банката всяка допълнителна информация или документи, които могат да бъдат поискани от нея във връзка с изпълнението на задълженията ѝ по Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП). В случай на несвоевременно подадена от клиента информация и/или документи, както и подадени такива с неточно или непълно съдържание, платежното нареждане на клиента може да не бъде изпълнено.

IV.32. В случай на постъпило в Банката писмено възражение или жалба, свързани с отношенията между Банката и съответния клиент, уредени с настоящите общи условия и договора/договорите за банкова сметка, Банката разглежда случая и уведомява клиента в срок от 7 дни за решението си. Ако Банката не уведоми клиента в горепосочения срок или решението на банката не е приемливо за клиента, последният може да отнесе спора за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите.

IV.33. Банката не изпълнява платежни операции, свързани по какъвто и да е начин с физически лица, юридически лица, организации, образувания или държави/юрисдикции, спрямо които има наложени санкции или на които не е разрешено да се предоставят финансови услуги съгласно резолюции на Съвета за сигурност на ООН или регламенти и решения на ЕС, приети във връзка с борбата срещу финансирането на тероризъм и предотвратяване разпространението на оръжия за масово унищожение или във връзка с изпълнението на други цели на международната общност, които са част от гореспоменатите решения и регулации. Банката не изпълнява и платежни операции, свързани с лица или държави/юрисдикции, спрямо които има наложени санкции от Office of Foreign Assets Control of the U.S. Department of Treasury (OFAC) и които са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC (www.treasury.gov/Pages/default.aspx), за което е прието на тези Общи условия клиентът дава своето изрично и безусловно съгласие. С подписването на нареждането за платежна операция клиентът декларира, без за това да е необходимо допълнително изрично изявление от негова страна, че операцията не е свързана с лица, държави/юрисдикции или стоки, попадащи в обхвата на забраните на регулациите на ООН, ЕС или OFAC, както и че е запознат с възможността Банката, както и кореспондентските банки, с които тя има установени взаимоотношения, да не изпълни подадено от клиента нареждане и/или да блокира сумата на платежната операция, ако установи, че лица, държави/юрисдикции или стоки, свързани с конкретната платежна операция, попадат в обхвата на забраните на споменатите регулации или са включени в съответните списъци. В случай, че посочената в предходното изречение декларация се окаже невярна, Клиентът е длъжен да обезщетя Банката за всички разходи и/или претърпени от последната вреди, включително имуществени санкции, наложени във връзка с подаденото от него нареждане.

V. Лихви, такси и комисиони

V.1. Банката начислява лихва върху средствата по разкрити при нея сметки в размер и граници, съгласно Лихвения бюлетин на Банката, освен ако друго не е договорено в договора за разкриване на банкова сметка.

V.2. Банката начислява по сметки годишна лихва на база 360/ 360 дни, освен ако в сключения с Титуляра договор за банкова сметка не е договорено друго.

V.3. Банката има право да променя лихвения процент и изискванията за минимални салда по сметката, за което уведомява клиентите си чрез съобщения в банковите салони и на Интернет страницата на Банката <http://www.postbank.bg>

V.4. Ако сумата по открита банкова сметка бъде изтеглена в рамките на определен период от датата на сключване на договора, посочен в Договора за банкова сметка, Банката не начислява и не дължи на Титуляра лихва върху депозиранията сума.

V.5. За обслужване и извършване на операции по сметката, включително за услуги, предвидени в раздел VII от настоящите Общи условия, Титулярът дължи на Банката такси и комисионни съгласно действащата Тарифа на Банката. В случаите, когато Титулярът е получател на сума по платежна операция и за осъществяването на тази операция Титулярът дължи такси на Банката съгласно действащата Тарифа на Банката, Банката има право да удържи дължимите такси от размера на получената сума и с остатъка да завери сметката на Титуляра.

V.6. С подписването на договор за банкова сметка Титулярът дава изричното си съгласие Банката да събира от средствата по сметката дължими от Титуляра на Банката суми, в т.ч. такси и комисионни, дължими по договора за банкова сметка. Ако по сметката няма достатъчна разполагаема наличност, Банката има право да събере дължимите суми от други разплащателни сметки на Титуляра при Банката. Банката уведомява Титуляра за основанието, размера и валюора на събраната сума, по реда на раздел VII от настоящите Общи условия. В случай че сметката, от която се събират сумите е в различна валута от валутата на дължимите суми, Банката прилага пазарните си курсове и курсовите разлики са за сметка на Титуляра.

V.7. Тарифата и Лихвения бюлетин на Банката представляват неразделна част от настоящите общи условия и съответния договор за разкриване на банкова сметка. С подписването на договора Титулярът декларира неотменяемо и безусловно, че е запознат с тях и приема те да се прилагат в отношенията му с Банката, свързани с воденето на съответната банкова сметка ведно с всички техни изменения и допълнения към момента на прилагането им.

V.8. Банката има право едностранно да променя Тарифата и Лихвения бюлетин. Промените са задължителни за клиентите от деня на влизането им в сила, за което Банката уведомява клиентите си чрез съобщения на определените за това места в банковите салони и на Интернет страницата на Банката <http://www.postbank.bg>

VI. Закриване на сметки

VI.1. Банковите сметки се закриват с прекратяване на договора за банкова сметка, както следва:

VI.1.1. По нареждане на законните представители на Титуляра или на изпълномощен с нотариално заверено изрично пълномощно лице - след погасяване на всички такси и комисионни, дължими от Титуляра и свързани с воденето и обслужването на съответната банкова сметка;

VI.1.2. Едностранно от Банката – след изтичане на 30 дни от уведомяването на Титуляра, като Банката не е длъжна да мотивира искането си за закриване на Сметката;

VI.1.3. Едностранно от Банката – след изтичане на срока, за който е открита сметката, ако в договора не е уговорено друго.

VI.1.4. Едностранно от Банката, без изпирание на уведомление до Титуляра – за сметки с нулево салдо, по които за период от 24 последователни месеца са извършвани само автоматични операции, така както са определени в чл.IV.30.

VI.1.5. Особена сметка се закрива след представяне в Банката от страна на Титуляра на:

VI.1.5.a. Заверено от представителя на Титуляра копие от решението на съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност), удостоверяващо заличаването на дружеството от търговския регистър; или
VI.1.5.b. Заверено от представителя на Титуляра копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяване производството по несъстоятелност; или
VI.1.5.c. Изрично писмено нареждане на Титуляра при представяне на заверено от представителя на Титуляра разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност).
VI.1.6. Ликвидационна сметка се закрива след представяне на:
VI.1.6.a. Заверено от представителя на Титуляра копие от решението на съответния окръжен съд за заличаване на Титуляра от Търговския регистър; или
VI.1.6.b. Заверено от представителя на Титуляра копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяване на производството по ликвидация; или
VI.1.6.c. Изрично писмено нареждане на Титуляра.
VI.1.7. Еднострочно от Банката с изричане на 3-дневно предизвестие от Титуляра - в случай на неизпълнение на задължения на Титуляра по съответния договор за банкова сметка и/или настоящите Общи условия, включително, но не само, при отказ или непредставяне в съответния срок на изисквани от Банката по реда на договора за сметка и/или по реда на настоящите Общи условия документи или информация.

VI.2. При прекратяване на договора за банкова сметка се прекратяват и договорите за всички платежни инструменти, използвани за отделен достъп до средствата до банковата сметка.

VI.3. В случаите, когато към банкова сметка е издаден платежен инструмент (инструменти) за отделен достъп до сметката, то сметката може да бъде закрыта по искане на Титуляра само след прекратяването на договора (договорите) за използване на съответния платежен инструмент (инструменти)

VI.3. Отчетност по сметки

VI.3.1. Банката уведомява писмено Титуляра за всяка промяна на наличността по сметката, като Титулярът заявява пред банката писмено по образец начина, по който желае да получава извлечение, като има право да променя веднъж месечно начина на получаване на извлечение, както следва:
VI.3.1.1. Изпращане на извлечение за движението по сметката на посочен/-и от Титуляра адрес/-и на електронна поща съгласно посочената от Титуляра периодичност. Изпращането на извлечение по настоящия член не ограничават правото на Титуляра по чл. VII.1.2.
VI.3.1.2. Изготвяне на писмено извлечение за движението по сметката на хартиен носител съгласно посочената от Титуляра периодичност. Изготвеното извлечение за движението по сметката на хартиен носител се предоставя на разположение на Титуляра във финансовия център на Банката, в който е сключен договорът за съответната сметка, като се предава при поискване от представителя на Титуляра.
VI.3.1.3. В случай че Титулярът не е заявил изрично периодичността и/или начина за получаване на извлечение по сметката, Банката изготвя извлечението на хартиен носител ежесечно и го предоставя на разположение на Титуляра съгласно чл. VII.1.2., независимо от това, че Титулярът може да използва и предоставена от Банката услуга за електронно банково обслужване "Интернет банкиране" или SMS уведомяване по чл. VII.4. по-долу.

VI.3.2. Ако Банката не получи писмено възражение от Титуляра до 15 дни от датата на изпълнение на съответната платежна операция се счита, че Клиентът е получил и одобрил съдържанието на справка и платежните услуги, свързани с нея и няма право да ги оспорява след изтичането на този срок.

VI.3.3. Без да се ограничават действията по чл. IV.25., Банката предоставя справка за средствата и движението по сметката само на Титуляра, или на изрично упълномощено от него лице посредством пълномощно с нотариална заверка на подписа.

VI.3.4. Титулярът на сметка има право да заяви писмено до Банката по образец, изготвен от последната, искане за получаване на кратки текстови съобщения (SMS), респ. e-mail, на посочен от него мобилен телефонен номер/ адрес на електронна поща при успешно извършване на платежни операции по банкови сметки и за друга, договорена с настоящите Общи условия и/или между страните информация, както следва:

VI.4.1. За разплащателни сметки:

VI.4.1.1. Внасяне и теглене на парични средства в брой по и от сметка;

VI.4.1.2. Нарездане и получаване на парични средства от и по сметка, посредством кредитен превод, включително нареждания с периодично изпълнение.

VI.4.1.3. Друга уговорена между страните информация.

VI.4.2. За депозитни сметки:

VI.4.2.1. Предстоящ падеж по депозит;

VI.4.2.2. Друга уговорена между страните информация.

VI.4.3. За кредитни сделки:

VI.4.3.1. Предстояща вноска по кредит;

VI.4.3.2. Просрочие по кредит.

VI.5. С подаване на заявление по чл. VII.1. и чл. VII.4, Титулярът дава съгласието си информация за платежни услуги, както и друга информация относно наличностите и движението по сметките, която представлява банкова тайна, да бъдат предоставени от Банката на доставчици на интернет/ комуникационни услуги, за целите на получаването на извлечения за движението по сметката и/или уведомления за извършени платежни операции и друга договорена информация на електронен адрес на електронна поща, както и получаването на кратки текстови съобщения.

VI.6. Получаването на кратки текстови съобщения, респ. e-mail по чл. VII.4. се преустановява в следните случаи:

VI.6.1. Титулярът заяви писмено пред Банката желание да се преустанови получаването на кратки текстови съобщения, респ. e-mail, за цялата или за част от информацията по чл. VII.4.

VI.6.2. По инициатива на Банката, когато е установено, че мобилен телефонен номер/ адрес на електронна поща не се ползва от Титуляра.

VI.7. Услугите по чл. VII.1.1 и чл. VII.4 се предоставят чрез съответния достъпник на интернет/ комуникационни услуги, като Банката не носи отговорност и не възстановява платени такси при неполучаване или ненавременно получаване на съобщения, когато неполучаването или ненавременно получаване се дължат на причини, намиращи се извън контрола на Банката, като: проблеми в преносната комуникационна среда на съответните доставчици на интернет/ комуникационни услуги, формажорни обстоятелства и др., както и в случаите на прекратяването на договорните отношения между Банката и съответния доставчик на интернет/ комуникационни услуги, свързани с предоставянето на услугата по чл. VII.1.1 и чл. VII.4., независимо от причините на прекратяването им.

VI.8. Титулярът следва да се информира от своя мобилен оператор за възможността да получава кратки текстови съобщения и в чужбина, като Банката не носи отговорност за неполучени от Титуляра съобщения и не възстановява платените такси за същите.

VI.9. Всички заявления от Титуляра кратки текстови съобщения /SMS/, респ. e-mail съобщения, се считат за редовно получени и Банката не носи отговорност за тяхното неполучаване, в случай че Титулярът е посочил непълни или погрешен мобилен телефонен номер, респ. e-mail адрес, както и ако не е уведомил Банката за промяна в обслужващия мобилен оператор или в мобилния си телефонен номер, съответно в адреса на електронната си поща.

VI.10. В договора за банкова сметка страните могат да уговорят друг ред за осъществяване на отчетността по банкови сметки.

VI.11. Заявленията по чл. VII.1., VII.4. и VII.6.1. следва да са подписани от законните представители на Титуляра или упълномощени от тях лица с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписите.

VIII. Защита и обработка на данни

VIII.1. С попълването и подаването на формуляр за регистрация и/или с подписването на договор за разкриване на банкова сметка в Банката, Титулярът дава своето изрично и безусловно съгласие, Банката да обработва информацията за Титуляра, до която е получил достъп при сключването и изпълнението на договора, включително да предоставя тези данни на други упълномощени от нея и/или свързани лица, както и на дружества или институции от групата на Юробанк (Eurobank Group), за целите на изпълнението на сключения договор и за други законни цели.

VIII.2. С попълването и подаването на формуляр за регистрация и/или с подписването на договор за разкриване на банкова сметка в Банката, законните представители на Титуляра, както и разпоредителите по сметки декларират, че им е предоставена информация относно обстоятелствата по чл. 19, ал. 1 от Закона за защита на личните данни, че са запознати с доброволния характер и условията за събиране и обработване на лични данни за целите на изпълнение на съответния договор за банкова сметка, че са уведомени, че могат да упражняват правата си на достъп и коригиране на личните данни, предоставени във връзка с регистрацията и с подписването на договор за сметка, на адреса на

финансовия център на Банката, посочен в началото на съответния договор, и дават своето изрично съгласие, на основание чл. 4, ал. 1, т. 2 от Закона за защита на личните данни, Банката да обработва предоставената от тях информация, представяваща лични данни по смисъла на Закона за защита на личните данни за целите на изпълнение на договора за банкова сметка и за други законни цели.

VIII.3. На основание чл. 4, ал. 1, т. 2 от Закона за защита на личните данни с попълването и подаването на формуляр за регистрация и/или с подписването на договор за банкова сметка, Титулярът и законните представители на Титуляра, дават съгласието си Банката да извършва проверки, включително и за целите по чл. VIII.4, чрез предоставените от тях лични и други данни във всички бази данни, поддържащи от държавни органи (вкл. НОИ и БНБ), организации, търговски дружества, кредитни бюра и др. (оператори на бази данни), като за целите на проверката разкрива пред тях предоставените от Титуляра и законните му представители данни. Титулярът и законните му представители дават своето изрично съгласие и за последващото разкриване от третите лица и/или от Операторите на бази данни на Банката, както и между третите лица и Операторите на бази данни, на резултатите от проверката, както и на всички данни на Титуляра или законните му представители, събрани от Банката или от Операторите на бази данни в тази връзка. Титулярът и законните му представители дават своето изрично съгласие Банката да разкрива информацията по настоящия раздел VIII и на чуждестранни лица при спазване изискванията на приложимото законодателство.

VIII.4. С попълването и подаването на формуляр за регистрация и/или с подписването на договор за разкриване на банкова сметка в Банката, Титулярът се съгласява Банката да обработва /използва фирмена информация за Титуляра, до която Банката е получила достъп при сключването и изпълнението на договора, за целите на рекламиране/ промоцията на продукти/ услуги на Банката, чрез отправяне/ изпращане на гласови и/или писмени рекламни съобщения и/или уведомления за промоции, услуги и продукти на Банката до Титуляра на адресите му (пощенски, адрес за електронна поща /e-mail/ и др.) и/или на телефона/ телефоните на Титуляра, които адреси/ телефони са предоставени от Титуляра във формуляра за регистрация и/или при сключване и изпълнение на договор за сметка. С попълването и подаването на формуляр за регистрация и/или с подписването на договор за банкова сметка Титулярът и законните му представители се съгласяват Банката да обработва личните и други данни, до които Банката е получила достъп при сключването и изпълнението на договора за банкова сметка и по реда на чл. VIII.3, за целите на оценка /предварително одобрение на Титуляра с оглед отправяне на предложение до Титуляра за сключване на договор за ползване на други услуги и продукти на Банката.

VIII.5. Банката може по всяко време да поиска от Титуляра и законните му представители да актуализират данните, събрани от Банката. Банката има право да проверява всички данни, предоставени от Титуляра и законните му представители, при независими източници, както и да поиска допълнителна информация, включително, но не само препоръки от банки и други финансови институции и/или друга разрешена съгласно българското законодателство информация.

IX. Допълнителни разпоредби

IX.1. Всички уведомления и изявления по договор за банкова сметка трябва да бъдат направени в писмена форма и ще се считат получени, ако по факс, чрез лично доставяне или чрез изпращане по пощата с обратна разписка, достигнат до адресите на Титуляра, посочени в договора, освен ако в договора за банкова сметка или в настоящите общи условия не е предвидено друго. В случай, че Титулярът промени адреса си, той е длъжен да уведоми писмено Банката като посочи новия си адрес, като до получаването на такова уведомление, всички съобщения достигнали до стария адрес ще се считат за получени.

IX.2. Средствата по сметки, разкрити в Банката се гарантират при условията, предвидени в Закона за гарантиране на влоговете в банките.

IX.3. Компетентен орган за изпращане на гарантираните средства е Фондът за гарантиране на влоговете в банките.

IX.4. Фондът за гарантиране на влоговете в банките гарантира средствата по сметки, разкрити в Банката на едно лице, независимо от броя им, в размер до BGN 196 000 (сто деведесет и шест хиляди лева).

IX.5. Изпращането на гарантираните средства от страна на Фонда за гарантиране на влоговете в банките се осъществява не по-късно от 20 (двадесет) дни от датата на решението на Българската народна банка за отнемане на лиценцията за банкова дейност на Банката.

IX.6. Не се изплащат гарантираните средства по сметки, разкрити в Банката на:

а) лицата, на които са били предоставени привилегирани лихвени условия в отклонение от обявените от Банката условия, които тя е длъжна да прилага към своите вложители;

б) лицата, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 5 на сто от гласовете в общото събрание на акционерите на Банката;

в) членовете на управителния и надзорния съвет, съответно на съвета на директорите на Банката, прокурорите и на членовете на органите й за вътрешен контрол;

г) физическите лица, които са съдружници в специализираните одиторски предприятия, избрани или назначени по установения в закона ред да заверят годишния финансов отчет на Банката;

д) сърузите и роднините по права и по съребрена линия до втора степен включително на лицата по букви „б“, „в“ и „г“ на настоящата точка IX.6.;

е) банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;

ж) финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;

з) застрахователите;

и) пенсионните и осигурителните фондове, с изключение на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване;

й) инвестиционните посредници, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;

к) инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел;

л) държавата и държавните институции;

м) общините;

н) Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа и Гарантиционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховане.

IX.7. Не се предоставя гаранция относно влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако децетът е осъден с влязла в сила присъда.

IX.8. На основание чл. 31, ал. 3 и чл. 48, ал. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи, спрямо клиентите, посочени в раздел I от настоящите общи условия, разпоредбите на глава III, както и разпоредбите на чл. 49, ал. 1, чл. 56, 58, 59, 68, 69 и чл. 70, ал. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи не се прилагат, като банката не носи отговорност спрямо клиентите на основание цитираните в настоящия член разпоредби и клиентите не могат да предявяват претенции спрямо банката на основание на тях.

IX.9. Банката има право да променя едностранно настоящите общи условия, за което уведомява клиентите си посредством обявления в банковите салони и публикуване на Интернет страницата на банката <http://www.postbank.bg>.

IX.10. Настоящите Общи условия, Тарифата и Лихвения бюлетин на Банката са достъпни на дълготраен носител – Интернет страницата на банката <http://www.postbank.bg>, в съответствие с изискванията на §1, т. 4 от Допълнителните разпоредби на Закона за платежните услуги и платежните системи. С подписването на договор за банкова сметка Титулярът декларира, че е запознат изцяло с тяхното съдържание в сила към момента на подписване на договора за банкова сметка и ги приема без възвръщане.

IX.11. За неуредените в настоящите общи условия и в договора за банкова сметка въпроси, се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство. Възникналите спорове се решават чрез преговори, а при непостигане на съгласие се отнасят към компетентния български съд.

Настоящите Общи условия са приети първоначално с решение на Изпълнителния Комитет на „Юробанк България“ АД от 5 март 2009 г.