

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ВОДЕНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА В ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД

I. Общи разпоредби

Настоящите общи условия уреждат отношенията между „Юробанк България“ АД, вписана в Търговския регистър, ЕИК 000694749, със седалище и адрес на управление: гр. София 1766, Столична община, Район „Витоша“, ул. „Околвърстен път“ № 260, с банкова лицензия № Б-05/1991г. на управителя на Българската народна банка; компетентен орган при осъществяване на надзора – Българската народна банка, e-mail адрес contact@postbank.bg (по-нататък наричано „Банката“) и клиентите – физически лица (по-нататък наричани „титуляр“ или „титуляри“, както и „клиент“ или „клиенти“) във връзка с откриването, воденето и закриването на банкови сметки в Банката (наричани също и „сметки“) и свързаните с тях отношения. Общите условия са задължителни за клиентите и представляват неразделна част от договорите за банкови сметки, сключвани между Банката и нейните клиенти – физически лица. При несъответствие между разпоредбите на настоящите общи условия и условията, заложиени в конкретните договори за банкови сметки и други сключени рамкови договори за платежни услуги (ако са налице такива), се прилагат разпоредбите на сключените договори.

Настоящите общи условия и индивидуалните договори за откриване на сметки се сключват на български език, като цялата комуникация между Банката и нейните клиенти във връзка с тези общи условия и сключените индивидуални договори за сметки се осъществява на български език.

II. Регистрация на физически лица като клиенти на Банката

- II.1. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) При установяването на отношения с Банката по повод откриване на сметка, клиентите попълват формуляр за регистрация, като за деклариране на неверни данни и обстоятелства в него носят наказателна отговорност съгласно Наказателния кодекс. Клиентите се легитимират с някой от следните документи за самоличност:
- II.1.1 За български граждани:
- II.1.1.1. Лична карта;
- II.1.1.2. Свидетелство за управление на МПС
- II.1.1.3. Паспорт, дипломатически паспорт, служебен паспорт, морашки паспорт, военна карта за самоличност, временен паспорт, служебен открит лист;
- II.1.2 За чуждестранни граждани:
- II.1.2.1. Документ за самоличност, издаден от Република България;
- II.1.2.2. Чуждестранен или международен документ за самоличност.
- II.2. Съгласно изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари клиентите предоставят копие от документа за самоличност, заверено с надпис „Вярно с оригинала“ и подпис.
- II.3. (Изм., в сила от 21.12.2018 г.) Банката може да изисква и друга информация и документи съгласно действащото законодателство, включително, но не само, официален документ, утвърждаващ държавата на постоянно пребиваване и адрес, информация и документи относно държавите, на които лицето е местно за данъчни цели, данъчния номер за всяка от тези държави, професионалната дейност на лицето, целта и характера на взаимоотношенията с Банката и други.
- II.4. (Изм., в сила от 21.12.2018 г.) Откриването на сметка се извършва само лично от Титуляра и не може да бъде извършено от лице, откриващо сметка в полза на трето лице, освен ако в договора за сметка не е уговорено изрично друго. В тези случаи, при регистриране на трето лице като клиент на Банката и при откриване на сметка в полза на трето лице се представя документ за самоличност на откриващия сметката, както и копие от документ за самоличност на третото лице (Титуляр). Сметка, открита в полза на трето лице, се блокира за разпореджване, докато лицето, в чиято полза тя е открита (Титуляр), не бъде идентифицирано от Банката по реда на приложимото законодателство.
- II.5. (нов, 20.08.2017 г.) Клиентът е длъжен да предоставя на Банката информация, данни и документи, които го идентифицират недвусмислено или се изискват съгласно и/или във връзка с действащото българско законодателство (в т.ч. указанията на държавни органи/институции в тази връзка). Банката има право да съхранява информацията, данните и документите в нормативно установените срокове. При промяна в информацията, данните или документите, предоставени при установяване и/или по време на отношенията с Банката, клиентът е длъжен да уведоми Банката за промяната в 7-дневен срок от настъпването ѝ и да ѝ представи съответните доказателства/документи за нея.
- II.6. (Изм., в сила от 21.12.2018 г.) При поискване от страна на Банката, клиентът е длъжен да ѝ предостави актуални данни, информация и/или допълнителни документи или да потвърди актуалността на данните, документите и информацията, с които Банката разполага за него.
- II.7. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Банката има право да откаже да регистрира физическо лице като клиент и да открие на негово име сметка без да посочва мотиви за отказа си, освен в случай, че физическото лице желае да открие платежна сметка за основни операции. В последния случай Банката има право да откаже откриването на платежна сметка за основни операции само на основанията, посочени в Закона за платежните услуги и платежните системи („ЗПУПС“) и останалото приложимо законодателство.
- II.8. (Нов, в сила от 16.07.2018 г.) Откриването на сметка се извършва само лично от Титуляра или от лице, откриващо сметка в полза на трето лице по точка II.4. и не може да бъде извършено от пълномощник, освен ако не е уговорено друго, като в този случай Банката приема само следните пълномощни:
- 1) Пълномощно с нотариално удостоверение на подпис или на подпис и съдържание, заверено от (а) български нотариус след месец май 2016 г. или (б) заверено в българско дипломатическо или консулско представителство в чужбина и представено в Банката за първи път в срок до 1 (една) година от дата на заверяването му;
- 2) Пълномощно по неин образец, подписано едновременно от упълномощителя и упълномощеното лице пред неин служител; Пълномощното следва да съдържа изрично волеизявление за откриване на сметка и се представя от пълномощника в оригинал, заедно с валиден документ за неговата самоличност. Банката има право да поиска да получи изрично писмено потвърждение на валидността на пълномощното от упълномощителя, ако то не е подписано пред неин служител, както и да извърши проверка на пълномощното в регистри, до които има регламентиран достъп. Банката има право да откаже да приеме пълномощно при несъответствие с изискванията ѝ за работа с пълномощни, като, но не само: ако по нейна преценка обхващат на представителната власт на упълномощеното лице не е дефиниран ясно и недвусмислено; ако в пълномощното е уговорено условие за прекратяване правата

на пълномощника или условие за изпълнение, което е извън контрола ѝ или ако по нейна преценка създава затруднения извън обичайното за откриване или обслужване на сметка; ако не може да провери пълномощното в съответните регистри, до които има регламентиран достъп; ако не може да получи изрично писмено потвърждение за валидността на пълномощното от упълномощителя; при съмнение за редовността на пълномощното или за неправомерни действия или друго подобно.

III. Видове банкови сметки, откривани от Банката на физически лица

- III.1. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Банката открива и води сметки на физически лица в местна и чуждестранна валута, спазвайки разпоредбите на Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти („Наредба 3“), ЗПУПС, Закона за кредитните институции и останалите приложими разпоредби на българското законодателство и настоящите общи условия.
- III.2. Банката открива следните видове сметки на физически лица:
- III.2.1. разплащателни сметки - за съхранение на пари, платими на виждане без срок за предизвестие от клиентите до Банката, както и за извършване на платежни операции и с възможност за издаване на дебитна карта;
- III.2.2. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) платежна сметка за основни операции (ПСОО) – за съхранение на пари в левове и предоставяне на услуги по чл. 118 от ЗПУПС;
- III.2.3. депозитни сметки - за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж), или при други предварително договорени условия за плащане. По отношение на тези сметки настоящите общи условия не представляват рамков договор по смисъла на чл.59, ал.2 от ЗПУПС с оглед на изключението, предвидено в чл.6, ал.4 от Наредба 3;
- III.2.4. спестовни сметки - за съхранение на пари без срок и с цел спестяване и платими на виждане без предизвестие;
- III.2.5. (нов, 20.08.2017 г.) сметки за електронни пари – за съхранение на издадени от Банката електронни пари, които могат да бъдат ползвани посредством предплатена карта. Банката води сметки за електронни пари в лева, а при изрична договорка между страните – и в друга валута.
- III.3. Банката може да открие и друг вид сметка, освен описаните по-горе, при предварително договаряне на условията с клиента.
- III.4. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Конкретните условия по сметката се уговарят в договора за банкова сметка между Банката и клиента. По време на действието на договора клиентът има право при поискване да получи условията на договора, както и предварителната информация по чл.60 от ЗПУПС на хартиен или друг дъльготраен носител.

III.A. Съвместни сметки

- III.A.1. (нов, 20.08.2017 г.) Банката открива и води сметки с титуляр две или повече пълнолетни и дееспособни физически лица (сътитуляри), които за целите на настоящите общи условия, се наричат „Съвместни сметки“. ПСОО и сметка за електронни пари не могат да се откриват като Съвместни сметки.
- III.A.2. (Изм., в сила от 16.07.2018 г.) Банката открива Съвместна сметка въз основа на сключен писмен договор за откриване и водене на Съвместна сметка, подписан лично от всички сътитуляри на Съвместната сметка, освен ако не е уговорено друго, като в този случай сътитуляр може да упълномощи друг сътитуляр за откриване на Съвместна сметка, при спазване на изискванията по точка II.8. от тези Общи условия.
- III.A.3. Заявяването на платежни инструменти за отдалечен достъп до сметката, както и на всякакви услуги, предлагани към съответния вид сметка става чрез изричното волеизявление (подписване на съответните документи) на всички сътитуляри. Извършването на операции и разпореджването със средствата става заедно или самостоятелно в съответствие с уговореното в конкретния договор за съвместна сметка. Когато е уговорено самостоятелно разпореджване от всеки от сътитулярите, последиците от действията на всеки отделен сътитуляр обхващат всички останали.
- III.A.4. По Съвместни сметки Банката предоставя платежните услуги за съветния вид сметка, описани в настоящите общи условия, освен ако не е договорено друго в договора за Съвместна сметка, като по съвместни сметки, при които сътитулярите се разпореджат заедно със средствата не се издават платежни инструменти за отдалечен достъп до сметката (платежни карти, Интернет банкиране, Мобилно банкиране и др.)
- III.A.5. По Съвместната сметка могат да постъпват суми в брой или безкасово, като на името на всички сътитуляри на сметката, така и на името на всеки един от тях. След постъпване на сумите по сметката разпореджването с тях става съгласно сключения договор – заедно или самостоятелно.
- III.A.6. Банката не носи отговорност за отношенията между сътитулярите по повод и във връзка с платежни операции по Съвместната сметка, наредени от който и да е от тях. Банката изпълнява наредените платежни операции по реда на тяхното постъпване. Ако нарежданията, дадени от един от сътитулярите противоречат или са несъвместими с нареждане, дадено от друг сътитуляр, Банката има право да откаже да изпълни нарежданията до отстраняване на противоречието.
- III.A.7. (Изм., в сила от 16.07.2018 г.) Трето лице има право да се разпореджа със средствата по Съвместната сметка, само ако е надлежно упълномощено, съгласно изискванията на Банката по точка V.22 и сл. от тези Общи условия, от всички сътитуляри заедно.
- III.A.8. В случай че сътитулярите желаят да добавят нов и/или да оттеглят съществуващ сътитуляр, както и да променят начина на разпореджване със сметката, договорът се прекратява и Съвместната сметка се закрива. Сключва се нов договор и се открива нова Съвместна сметка.
- III.A.9. Сътитулярите могат да прекратят Съвместната сметка и да прекратят договора заедно или самостоятелно в съответствие с уговореното в конкретния договор за съвместна сметка. За закриване на Съвместна сметка се прилагат условията на раздел VII от настоящите общи условия.
- III.A.10. (Изм., в сила от 16.07.2018 г.) При смърт на който и да е от сътитулярите, считано от момента на уведомяване на Банката за това, договорът се прекратява, а Съвместната сметка се блокира. Банката разпределя наличните средства по Съвместната сметка (след припадане на дължими, но незаплатени такси и комисиони) на толкова равни дялове, колкото са сътитулярите по Съвместната сметка. Банката изплаща съответните дялове на преживелите сътитуляри, а дела на починалия сътитуляр се изплаща на неговите наследници съгласно чл. V.29 от настоящите общи условия. Банката не носи отговорност спрямо наследниците на починалия, ако преди да бъде уведомена за настъпната смърт на сътитуляра е

- изпълни плащане нареждане на друг съtitуляр или на друго надлежно оправомощено за това лице, съгласно изискванията на Банката по точка V.22 и сл. от тези Общи условия. След изплащане на дяловете Съвместната сметка се закрива.
- III.A.11. Всеки от съtitулярите е солидарно отговорен за всички задължения към Банката, произтичащи от Договора до пълния им размер, в това число, но не само, за заплащане на установените в Тарифата такси за откриване, обслужване и закриване на Съвместната сметка, както и за извършване на операции по нея. В случай че съtitуляр е кредитополучател или поръчител по договор за кредит, сключен с Банката, при непогасяване на задълженията по кредита в сроковете и условията на съответния договор за кредит, на основание чл. 21 от Наредба 3 Банката може да пристъпи към събиране на вземанията си до пълния размер на наличните средства по Съвместната сметка, за което с подписване на Договора съtitулярите дават изрично си съгласие.
- III.A.12. В случай на налагане на запор върху сметките в Банката на който и да е от съtitулярите, всички съtitуляри са солидарно отговорни до размера на наличните средства по Съвместната сметка. Считано от постъпване на запорното съобщение, Съвместната сметка се блокира за извършване на последващи изходящи платежни операции, като цялата наличност по Съвместната сметка служи за удовлетворяване на наложения запор, освен ако в запорното съобщение изрично не е посочено друго, за което с подписване на Договора, съtitулярите дават своето изрично съгласие.

III.B. Прехвърляне на сметка

- III.B.1. Банката предоставя на клиентите услуга по прехвърляне на платежна сметка (разплащателна и ПСОО), когато платежните сметки са водени в една и съща валута при друга банка в Република България.
- III.B.2. Информация относно реда, условията и сроковете за прехвърляне на платежна сметка са поместени на дълготраен носител – интернет страницата на банката www.postbank.bg, както и е налична на хартиен носител при поискване във всеки клон на банката.

III.B. Сметки на физически лица, откривани през системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“

- III.B.1. Банката предлага да бъдат достъпни за откриване чрез системата й за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ определени видове сметки, които са специално обозначени в Лихвения й бюлетин за физически лица заедно с условията по тях. Опцията е възможна само за откриване на собствени сметки на съществуващи клиенти на Банката – пълнолетни и дееспособни физически лица, които са с актуални данни в банковата система, имат поне един активен банков продукт, регистрирани са и ползват системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“.
- III.B.2.1. Клиентът може да открива сметките по III.B.1 чрез функционалностите на системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“, като за целта следва да се легитимира пред Банката с присвоените му технически/електронни средства за идентификация и подписване, предвидени в Общите условия на „Юрбанк България“ АД за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ за индивидуални и корпоративни клиенти /ОУИБ/, съобразно конкретно договорено между него и Банката за ползване на услугата „Интернет банкиране“.
- III.B.2.2. Преди сключване на договора за сметка, чрез функционалностите на системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ Банката предоставя цялата необходима преддоговорна информация във формата на електронни документи, а клиентът потвърждава предоставянето и приемането й.
- III.B.3.1. Договорът за сметка се сключва във формата на електронен документ по смисъла на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ).
- III.B.3.2. Положеният от клиента електронен подпис чрез присвоените му от Банката технически/електронни средства за идентификация и подписване през системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ върху електронните документи по образец на Банката, приложими за откриване и водене на съответната банкова сметка, представлява неотменимо волеизявление от клиента за сключване на договора за съответната банкова сметка при предложените от Банката условия съгласно действащия й Лихвен бюлетин за ФЛ към датата на откриване на сметката, както и за безусловното му съгласие и приемане на настоящите Общи условия, на ОУИБ, на Тарифата на Банката и Лихвения й бюлетин, приложими за ФЛ.
- III.B.3.3. От страна на Банката договорът се подписва електронно чрез средствата, описани в ОУИБ.
- III.B.3.4. Клиентът и Банката уговарят, че:
а/ признават стойността на електронните подписи, посочени в III.B.3.2 и III.B.3.3 като на саморъчни в отношенията между тях.
б/ оригиналът на всички електронно подписани документи: договор и приложения - неразделна част към него, както и на платежните нареждания за платежните операции по сметката, ще се съхраняват електронно при Банката, като клиентът има достъп до подписания договор и платежните нареждания, както и възможност за възпроизвеждането им в профила си в системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“. При отправено писмено искане до Банката, клиентът има право да получи копия от документите на хартиен носител.
- III.B.4.1. С подписване на договора, клиентът дава изрично си съгласие изпълнението му да започне от датата на откриване на сметката /определена съгласно точка III.B.5/. (Изм., в сила от 16.07.2018 г.) Платежни операции с откритите през системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ сметки могат да се инициират и извършват както следва:
а/ платежни нареждания, постъпили в Банката чрез системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ съгласно изискванията на ОУИБ.
б/ платежни нареждания, извършени в офис на Банката, ако съответният банков продукт го допуска, извършени лично от Титуляра на сметката или от упълномощено от него лице, съгласно изискванията на Банката по точка V.22 и сл. от тези Общи условия.
- III.B.5. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) За дата на откриване на сметката чрез системата за електронно банково обслужване - „Интернет банкиране“ и за дата на сключване на договора за съответната сметка се счита датата на електронно подписване на договора за откриването на съответната сметка от двете страни /при подписване в различни дати – по-късната от двете дати/, а ако тази дата е почивен ден или електронното подписване е извършено след 17:00 часа в работен ден, за дата на откриване в сила на договора и за откриване на сметката се счита първия следващ работен ден.
- III.B.6. (Изм., в сила от 16.07.2018 г.) Закриването на сметки, открити чрез системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ и прекратяване на договори за тях, става само в офис на Банката и само лично от Титуляра на сметката или от упълномощено от него лице съгласно изискванията на Банката по точка V.22 и сл. от тези Общи условия.
- III.B.7. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Клиент, който е „Потребител“ по смисъла на Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние /ЗПФУР/ има право, без да дължи обезщетение или неустойка и без да посочва причина, да се откаже от сключения

- договор за откриване на сметката в срок 14 дни, считано от датата на влизането му в сила, определена съгласно точка III.B.5. Това право може да бъде упражнено само в посочения срок и само лично и писмено от Титуляра на сметката - чрез посещение в офис на Банката и депозиране на уведомление с входящ номер и дата или чрез изпращане на уведомление до Банката с препоръчно писмо или по куриер с обратна разписка на адреса й на управление: гр. София 1766, Столична община, район „Витоша“, ул. „Околовръстен път“ № 260. Сроктът се счита за спазен, ако уведомлението за отказ от договора е било изпратено до Банката с препоръчно писмо или по куриер с обратна разписка преди изтичането на 14-дневния срок. В случай, че клиентът упражни правото си на отказ:
а/ (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) В срок не по-късно от 7 /седем/ календарни дни от датата на изпращане на уведомлението за отказ с препоръчно писмо или по куриер с обратна разписка или от депозирането му в офис на Банката, клиентът е длъжен да заплати на Банката действително предоставените финансови услуги, т.е всички задължения, произтичащи от договора за периода от датата на влизането му в сила съгласно точка III.B.5. до датата на окончателното им изплащане. Банката може да събере служебно дължимите й се суми от авоара по сметката, за което ще се счита, че клиентът е дал изрично си предварително неотменимо писмено съгласие и разпоредяване за това с подписване на договора за откриване на сметката и приемане на настоящите Общи условия, които са неразделна част от него;
б/ (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) В срок не по-късно от 30 /тридесет/ календарни дни, считано от получаване в Банката на уведомлението на клиента за упражняване правото му на отказ Банката закрива сметката, като наличният авоар по нея – главница и дължима лихва съгласно условията на договора от датата на влизането му в сила според точка III.B.5. до датата на закриването на сметката, намален с дължимите се на Банката суми съгласно точка III.B.7, буква „а“ се превежда на клиента по посочена от него друга банкова сметка в същата валута или му се изплаща на каса в офис на Банката.
- III.B.8. В случай че клиентът не упражни правото си на отказ в посочения срок или в случай, че същият не изпълни задълженията си по III.B.7, буква „а“, Договорът остава в сила и клиентът е длъжен да изпълнява задълженията си по него, като прекратяването на договора и закриването на сметката става съгласно уреденото в настоящите Общи условия.
- III.B.9. За всички неуредени изрично положения в този раздел се прилагат разпоредбите на настоящите Общи условия, на ОУИБ, на действащите Тарифа и Лихвен бюлетин на Банката, приложими за ФЛ, които представляват приложения - неразделна част от договора за сметка и са осигурени на дълготраен носител чрез публикуването им на интернет страницата на Банката (www.postbank.bg).
- IV. Платежни услуги, предоставяни по банкови сметки на физически лица**
(Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Банката предоставя следните платежни услуги по разплащателни сметки и ПСОО (по отношение на ПСОО – единствено в лева, като платежните услуги се предоставят на територията на Република България):
- IV.1.1. внасяне и теглене на парични средства в брой по и от сметка;
IV.1.2. нареждане и получаване на парични средства от и по сметка посредством кредитен превод, включително нареждания с периодично изпълнение;
IV.1.3. плащане чрез и изпълнение на директен дебит по сметка;
IV.1.4. нареждане и получаване на парични средства от и по сметка посредством наличен паричен превод;
IV.1.5. изпълнение на платежни операции със средства по сметката чрез отдалечен достъп до сметката (платежни карти, Интернет банкиране, Мобилно банкиране и др.) при ред и условия, договорени в отделен договор.
- IV.2. Банката предоставя следните платежни услуги по депозитни сметки:
IV.2.1. внасяне и теглене на парични средства в брой по и от сметка;
IV.2.2. нареждане и получаване на парични средства от и по сметка посредством кредитен превод от и към друга сметка, открити при Банката. Депозитна сметка не може да бъде открита и първоначално запазена чрез входящ кредитен превод от друга банка. По депозитна сметка не могат да се извършват преводи от и към сметки в други банки.
- IV.3. Банката предоставя следните платежни услуги по спестовни сметки:
IV.3.1. внасяне и теглене на парични средства в брой по и от сметка;
IV.3.2. нареждане и получаване на парични средства от и по сметка посредством кредитен превод.
- IV.4. (нов, 20.08.2017 г.) Банката предоставя следните платежни услуги по сметки на електронни пари:
IV.4.1. внасяне и теглене на парични средства в брой по и от сметка;
IV.4.2. получаване на парични средства по сметка посредством кредитен превод;
IV.4.3. получаване на парични средства по сметка посредством наличен паричен превод;
IV.4.4. изпълнение на платежни операции със средства по сметката чрез отдалечен достъп до сметката посредством предплатена карта, издадена от Банката, при ред и условия, договорени в индивидуален договор.
- IV.5. (нов, 20.08.2017 г.) С договора за сметка за електронни пари страните могат да уговорят извършването и на други видове платежни услуги, освен изброените по-горе, в това число, но не само: нареждане на парични средства от сметката посредством кредитен превод, включително и нареждания за периодично изпълнение; нареждане на парични средства от сметката посредством наличен паричен превод; плащане чрез и изпълнение на директен дебит по сметка.
- V. Водене и извършване на операции с банкови сметки на физически лица**
- V.1. Воденето и извършването на платежни операции със сметки на физически лица и предоставяне на платежни услуги на физически лица се извършва от Банката на основание Търговския закон, Закона за задълженията и договорите, Закон за кредитните институции, Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба 3 и другите приложими разпоредби на действащото законодателство, сключения договор за банкова сметка, както и в съответствие с Лихвения бюлетин и Тарифа на Банката.
- V.2. 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 запорно 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. Не се допускат частични преводи по отделни преводни нареждания, съответно искания за директен дебит. Изключение се прави само за принудително изпълнение по установяване ред и при извършване на служебен коригиращ превод съобразно приложимото законодателство.
- V.3. Банката изпълнява платежни операции в срокове, съгласно Тарифата на Банката.

- V.4. Титулярът може да внася и тегли суми по сметката във всеки финансов център на Банката на територията на страната.
- V.5. Банката приема по сметката на титуляра внасяне на суми в брой и безналични преводи, независимо от това кой е плащател/вносителят по тези операции.
- V.6. 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 неправомерни 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.
- V.7. (Изм., в сила от 21.12. 2018 г.) При невъзможност за изпълнение на задълженията на Банката за извършване на комплексна проверка съгласно приложимото законодателство, както и при наличие на индикации, че сметката се използва за едно или повече действия съгласно чл.V.6., Банката има право да блокира за срок до 3 месеца всички платежни сметки на Титуляра и да не осъществява платежни операции по тях, включително да не изпълнява изходящи и входящи плащания, за което, с приемането на тези Общи условия, Титулярът дава своето изрично и безусловно съгласие. Банката има право да върне входящите преводи, насочени към сметките, блокирани по реда на настоящия член, на съответните наредители. С налагане на блокировка, Банката може да уведоми съответните правоохранителни органи.
- V. 8. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Титуляр на сметка в Банката има възможност да се регистрира за базовата функционалност на Интернет банкиране. При първоначалната регистрация се въвеждат трите имена, ЕГН (съответно аналогични данни за титуляр – чуждестранно физическо лице), електронен адрес и телефонен номер. В случай че данните са коректни и електронният адрес и телефонният номер съпадат с актуалните клиентски данни по сключения договор за сметка, Банката изпраща на електронния адрес на Титуляра линк за потвърждение на регистрацията и за създаване на парола, а на телефонния му номер - код за потвърждаване на създадената парола. След успешна регистрация, Титулярът получава достъп до информацията за наличността и движението по сметките му в Банката, както и възможност да подава по електронен път нареждания за кредитни преводи между свои сметки в Банката, вкл. за погасяване на задължения по свои кредитни карти.
- V.9. Всеки клиент е длъжен максимално да съдейства на Банката при необходимост от изясняване на извършваните 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 й по Закона за мерките срещу изпирането на пари. В случай на несвоевременно подаване от клиента информация и/или документи, както и подадени такива с неточно или непълно съдържание, нареждането на клиента може да не бъде изпълнено.
- V.10. 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.
- V.11. Платежните нареждания се подават писмено.
- V.12. Банката изпълнява разпореденията на Титуляра в съответствие с посочените в попълненото платежно нареждане данни. При неточност на посочения международен номер на банкова сметка (IBAN) 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.
- V.13. Титулярът не може да отменя платежното нареждане, след като същото е получено от Банката. В случаите, когато отменяне е допустимо 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.
- V.14. Ако Банката и титулярът са уговорили платежното нареждане (включително за директен дебит) 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 изпълнението на нареждането, титулярът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.
- V.15.1 (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Банката изпълнява нареждания за директен дебит от сметка на клиент при наличие на следните условия:
1. Предварително дадено от клиента Съгласие за директен дебит по съответната сметка.
 2. По сметката на клиента (платеца) съществува достатъчна разполагаема наличност за изпълнението на нареждането за директен дебит. Наличността трябва да покрива сумата, за която е постъпило нареждането за директен дебит и дължимите от клиента такси за изпълнението на услугата директен дебит.
 3. Удовлетворени са условията, посочени от клиента, при които да се изпълнява нареждането за директен дебит.
- V.15.2 Банката има право да откаже изпълнението на нареждането за директен дебит, ако в срок до 5 работни дни от получаването на нареждането за директен дебит не са изпълнени по-горе посочените условия.
- V.15.3 Клиентът е длъжен да посочи в Съгласието за директен дебит по съответната сметка максимална сума, до която това Съгласие за директен дебит е валидно. Банката и клиентът се съгласяват, че посочената от клиента максимална сума в Съгласието за директен дебит ще представлява очакваната от клиента стойност на платежните операции, които ще бъдат извършени в резултат от подаденото Съгласие за директен дебит, за целите на чл.82, ал.1, т.2 от ЗПУП, като Банката няма да изпълнява платежни операции над посочената от клиента максимална сума. Във връзка с посоченото в предходното изречение, клиентът няма да има право да иска от Банката възстановяване на суми по изпълнена въз основа на подаденото Съгласие за директен дебит платежна операция в случай че платежната операция не надвишава посочената от клиента максимална сума в Съгласието за директен дебит. Освен това, клиентът няма да има право на възстановяване на средствата по изпълнена въз основа на Съгласието за директен дебит платежна операция и в случаите, в които Банката или получателят на средствата е представил/а или е осигурил/а на разположение на клиента информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.
- Горните правила няма да се прилагат и клиентът ще има право на възстановяване на средствата по изпълнена въз основа на Съгласието за директен дебит платежна операция в случаите на директен дебит по член 1 от Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 14 март 2012 година за определяне на технически и бизнес изисквания за кредитни преводи и директни дебети в евро и за изменение на Регламент (ЕО) № 924/2009 („Регламент 260/2012“). В този случай клиентът следва да отправи писмено искане до Банката за възстановяване на средствата по платежната операция в срок до 56 дни от датата, на която е била
- задължена сметката му, като Банката в срок до 10 работни дни от получаването на искането възстановява на клиента цялата сума на платежната операция.
- V.16. При отказ за изпълнение на платежно нареждане, титулярът може да получи информация за отказа във финансовия център на Банката, където платежното нареждане е подадено за обработване освен в случаите, когато предоставянето на тази информация не се допуска съгласно приложимото законодателство.
- V.17.1. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Банката носи отговорност пред клиента за точното и навременно изпълнение на платежните операции по реда и при условията на действащото законодателство, освен ако докаже, че доставчикът на платежни услуги на получателя на средствата носи отговорност.
- V.17.2. (Нов, в сила от 06.09.2018 г.) В случаите, в които Банката носи отговорност съгласно предходния член, тя възстановява сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и, когато е приложимо, възстановява разполагаемата наличност по сметката в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на сметката на клиента - платец е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, Банката при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява клиента за резултата, без да изисква от клиента заплащане на такси за това.
- V.17.3. (Нов, в сила от 06.09.2018 г.) В случаите, в които клиентът се явява получател на сума по платежна операция, и Банката носи отговорност за неизпълнената платежна операция, тя незабавно отразява по сметката на клиента сумата, предмет на платежната операция, с вальор не по-късно от датата, на която е следвало да бъде отразена платежната операция. Вальорът за заверяване на сметката на клиента е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.
- V.17.4. (Нов, в сила от 06.09.2018 г.) В случаите, в които платежната операция е наредена от или чрез получателя на средствата и отговорността за неизпълнена или неточно изпълнената платежна операция е на Банката, Банката възстановява на клиента – платец без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за привеждане на сметката на клиента в състоянието, в което би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на сметката на клиента е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.
- V.17.5. (Нов, в сила от 06.09.2018 г.) Банката носи отговорност пред клиента за възстановяване на всички платени от него такси, както и за възстановяване на всички лихви, начислени вследствие на неизпълнението или неточното, включително забавеното, изпълнение на платежна операция.
- V.18. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) В случай че клиентът уведомява Банката за наличие на неразрешена платежна операция, осъществена чрез измама от трето лице, клиентът следва да уведоми компетентните органи на Република България и да предостави доказателства на Банката за това. С приемането на настоящите общи условия клиентът потвърждава че е наясно, че ако не предостави такива доказателства, Банката може да счете този факт, включително ако са налице и други съмнения в тази насока, като индикация за наличието на основателно съмнение за измама и да уведоми компетентните органи в Република България и да откаже възстановяване на стойността на неразрешената платежна операция по реда на чл. 79, ал. 1, изр. 1 от ЗПУП.
- Въз основа на писменото уведомление от клиента, получено в срока, посочен в VIII.3 по-долу, Банката иницира съгласно своята вътрешна процедура действия за разрешаване на случая на оспорената платежна операция (включително действия спрямо доставчика на платежни услуги, обслужващ получателя на средствата по извършената платежна операция, в случаите, в които платежното нареждане е постъпило чрез получателя на превода и неговия доставчик).
- Банката информира писмено клиента за своето решение по постъпилото възражение незабавно след приключване на процедурата по доказване на автентичността и точното изпълнение на оспорената платежна операция.
- В случай че процедурата по предходния абзац е приключила в рамките на работния ден, следващ деня на постъпването на писменото уведомление за неразрешена платежна операция, и Банката е намерила писменото уведомление за основателно, включително когато неразрешената платежна операция не е резултат от измама от страна на клиента, тя възстановява незабавно стойността на неразрешената платежна операция.
- В случай че процедурата не е приключила в посочения в предходния абзац срок, Банката възстановява незабавно стойността на неразрешената платежна операция, не по-късно от края на работния ден, следващ деня в който е постъпило писменото възражение, като блокира възстановените средства по сметката на клиента до приключване на процедурата. Ако след приключване на вътрешната процедура Банката е намерила писменото уведомление на клиента за основателно, тя освобождава блокираните средства незабавно.
- Във всички случаи на възстановяване, вальорът за заверяване на сметката на клиента е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на неразрешената платежна операция.
- В случаите, когато след приключване на вътрешната процедура Банката е намерила писменото уведомление на клиента за неоснователно или в случай че неразрешената платежна операция е резултат от измама от страна на клиента, Банката отказва възстановяването на средствата / задължава в своя полза сметката на клиента със сумата на възстановените и блокирани по сметката на клиента средства, за което с приемането на тези общи условия клиентът дава своето изрично съгласие по чл. 21 от Наредба 3.
- Банката отказва възстановяването на сумата по оспорената платежна операция при наличие на основателни съмнения за измама, след като е уведомила за това компетентните органи в Република България.
- Банката възстановява сумата на неразрешена трансакция и в други случаи, в които е налице такова задължение за Банката съгласно приложимото законодателство.
- V.19. Банката коригира извършена платежна операция или иницира процедура по служебно коригиране на грешки при изпълнение на платежна операция, само ако клиентът е уведомил писмено Банката без неоснователно забавяне по смисъла и в срока на настоящите общи условия и действащото законодателство.
- V.20. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция поради причини, за които Банката не отговаря, Банката при писмено поискване от страна на клиента, предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява клиента-платец за резултата. В случай че не е възможно възстановяване на сумата по платежната операция, Банката, при писмено искане от страна на клиента - платец, му предоставя цялата налична при нея информация, която е необходима за възстановяване на средствата по общия ред.
- V.21. Банката в качеството си на доставчик на платежни услуги на получателя осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция в същия работен ден след заверяването на своята сметка с тази сума с изключение на случаите, в които банката на платеца е от държава, която е извън ЕИП.

- V.22. (Изм., в сила от 16.07.2018 г.) Ако Титулярът на Сметката е пълнолетно дееспособно лице, той може да извършва действия по разпореждане със Сметката и сумите по нея лично или чрез пълномощник, упълномощен с пълномощно, съдържащо изрично волеизявление за извършване на разпоредителни действия със Сметката или със сумите по нея. Банката приема само следните пълномощни:
1) Пълномощно с нотариално удостоверено на подпис или на подпис и съдържание, заверено от (а) български нотариус след месец май 2016 г. или (б) заверено в българско дипломатическо или консулско представителство в чужбина и представено в Банката за първи път в срок до 1 (една) година от дата на заверяването му;
2) Пълномощно по образец на Банката, подписано едновременно от упълномощителя и упълномощеното лице пред неин служител.
Пълномощното се представя от пълномощника в оригинал при всяко разпореждане, заедно с валиден документ за неговата самоличност. Разпореждане/действия със Сметка и суми по нея от пълномощник се допуска във всички офиси на Банката след като пълномощното е прието от Банката.
- V.23. За разпореждане със сметка е необходимо да се представи валиден документ за самоличност, а за разпореждане със срочен депозит - документ за самоличност и Договор за срочен депозит. Ако не се представи Договор за срочен депозит, разпореждане със средствата по депозита се допуска след заплащането на такса по Тарифата на Банката за издаване на дубликат на Договора.
- V.24. (Изм., в сила от 16.07.2018 г.) Банката има право да откаже да приеме пълномощно при несъответствие с изискванията ѝ за работа с пълномощник, като, но не само: ако по нейна преценка обхващат на представителната власт на упълномощеното лице не е дефиниран ясно и недвусмислено; ако в пълномощното е уговорено условие за прекратяване правата на пълномощника или условие за изпълнение, което е извън контрола ѝ или ако по нейна преценка създава затруднения извън обичайното за обслужване на сметка; ако не може да провери пълномощното в съответните регистри, до които има регламентиран достъп; ако не може да получи изрично писмено потвърждение за валидността на пълномощното от упълномощителя; при съмнение за редовността на пълномощното или за неправомощни действия или друго подобно.
- V.25. (Изм., в сила от 16.07.2018 г.) Банката извършва проверка на представените ѝ пълномощни и подписите върху тях от формална страна. Банката има право да поиска да получи изрично писмено потвърждение на валидността на пълномощното от упълномощителя, ако то не е подписано пред неин служител, както и да извърши проверка на пълномощното в регистри, до които има регламентиран достъп.
- V.26. (Изм., в сила от 16.07.2018 г.) Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени разпореждания и действия по пълномощно, ако не ѝ е съобщено писмено, че пълномощното е оттеглено и ако преди получаване на уведомлението добросъвестно е платила сумата или е изпълнила разпореждане на лице, което във основа на недвусмислени обстоятелства се явява овластено да получи сумата или да извърши разпореждането/действието. Банката преустановява изпълнението на действия, наредени от пълномощник, след като бъде писмено уведомена, че пълномощника му са прекратени на някое от основанията, посочени в закона или в самото пълномощно, например: при оттегляне на пълномощното от упълномощителя; при отказ от страна на пълномощника; при смърт на упълномощения или упълномощителя или при поставянето им под запрещение, както и с изтичане на определения в пълномощното срок или при реализиране на правата, дадени с пълномощното. Писмено уведомление за оттегляне на пълномощно може да бъде направено от упълномощителя с лично явяване във всеки финансов център на Банката.
- V.27. Ако титуляр по сметката е малолетно или пълно запрети лице, то се представлява от законните си представители, освен ако в закон не е предвидено друго. Ако титуляр по сметката е непълнолетно или ограничено запрети лице, то действа само със съгласието на законните си представители.
- V.28. Действия на разпореждане със сметка, на която титуляр е ненавършило пълнолетие лице, или лице, поставено под запрещение се допускат с разрешение на районния съд по местоживее на лицето.
- V.29. При смърт на титуляр на разкрита в Банката сметка, разпореждане със средствата по нея се извършва съобразно приложимото законодателство и след представянето на доказателства в Банката за откриването на наследството и за възникналите наследствени права.
- V.30. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) При извършване на операция или сделка по сметка на клиент на Банката, последният е длъжен да спазва разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари и актовете по неговото прилагане и да предоставя изискваните от Банката в тази връзка документи, декларации и информация.
- V.31. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Наличността и операциите по банковата сметка са банкова тайна и сведения за тях се дават само на титуляра и на упълномощено от него лице с пълномощно, съгласно изискванията на Банката по точка V.22 и сл. от тези Общи условия. Изключения се допускат само по основанията от закона ред.
- V.32. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Банката приема и изпълнява запорни съобщения за налагане на запори върху средства по разкрити при Банката сметки в съответствие с изискванията на приложимото законодателство. След изпълнение на запор, наложен по депозитна сметка, Банката преустановява начисляването на лихва върху остатъчната наличност по депозитната сметка.
- V.33. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) При нареждане от страна на Титуляра на презграничен превод 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, Титулярът представя на Банката сведенията и документи, предвидени в Наредба № 28 на БНБ.
- V.34. (Изм., в сила от 06.10.2018 г.) Разплащателни и спестовни сметки, по които не са извършвани банкови трансакции освен автоматични операции за непрекъснат период от 12 месеца, както и ПСОО, по които не са извършвани банкови трансакции освен автоматични операции за непрекъснат период от 24 месеца считано от деня на последната извършена банкова трансакция, се блокират за извършването на изходящи трансакции от страна на клиента. Блокировката се вдига след извършването на някоя от следните платежни услуги – внасяне на парични средства в брой по сметката от Титуляра; теглене на парични средства в брой от сметката; нареждане на парични средства от сметката посредством кредитен превод, включително и нареждания с периодично изпълнение; плащане чрез и изпълнение на директен дебит по сметката; нареждане на парични средства от сметката посредством наличен паричен превод от страна на Титуляра на сметката или от изрично упълномощено от него лице с пълномощно, съгласно изискванията на Банката по точка V.22 и сл. от тези Общи условия, във всеки финансов център на Банката, 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, плащания на комунални услуги по договор за услугата Универсален платец, изходящи преводи за погасяване на задължения на титуляра към Банката и същата се олихвава и таксува в съответствие
- V.35. 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, иницирани от Банката в съответствие с настоящите Общи условия, Тарифата и Лихвеня бюлетин на Банката, както и с разпоредбите на сключения договор за банкова сметка.
- V.36. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Банката има право да блокира сметките на клиента като не разрешава извършването на изходящи трансакции от тях при отказ или непредставяне от негова страна в 3 /тримесечен/ срок на поискана от Банката актуализация и/или потвърждаване на актуалността на данните и информацията по чл. II.5. 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 олихвава и таксува в съответствие със сключения договор за банкова сметка. Блокировката се вдига след представяне на поискана от Банката актуализация/ потвърждаване на актуалността на данните и информацията или по инициатива на Банката.
- V.37. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) 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 с приемането 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.38. (Нов, в сила от 06.09.2018 г.) В случаите, в които при Банката възникне съмнение за измама, както и при наличие на измама или заплаха за сигурността относно предоставянето на услугите по сметките на клиента, Банката преустановява изпълнението на изходящи операции по сметките на клиента, до отпадане на причините за това, и своевременно уведомява титуляра на сметките за причините за това (освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или поради нормативни изисквания) на посочен от титуляра телефон, включително чрез кратко текстово съобщение (SMS), ако титулярът е заявил SMS съобщение по реда на чл. VIII.4 от тези общи условия и, доколкото титулярът е посочил на Банката своя адреса на електронна поща, по електронната поща, и/или посредством месечната справка за извършените по сметките операции и наличните средства, която Банката изготвя и предоставя на разположение на титуляра по реда на чл. VIII.1 от тези общи условия. Титулярът и Банката полагат необходимите усилия, да поддържат и използват посочените средства и канали за уведомяване по начин, който отговаря на съвременните стандарти за технологична сигурност, не позволяват същите да бъдат използвани от неоторизирани трети лица и защитават тяхната цялост. Банката и титулярът могат да договорят и друго средство или канал за уведомяване, които предоставят по-висока степен на сигурност. Банката уведомява титуляра по реда на настоящия член и в случаите на възникване на значим операционен или свързан със сигурността инцидент, който засага или може да засегне финансовите интереси на титуляра на сметката, включително за всички мерки, които предприема, за да ограничи неблагоприятните последици от инцидента.
- V.39. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) В случай на откриване и водене на сметка за електронни пари по чл. III.2.5. от настоящите Общи условия, Банката издава, а Титулярът на сметката закупува електронни пари по номинална стойност, при всяко получаване от Банката на съответните парични средства за издаване на електронни пари. За получаване на парични средства за издаване на електронни пари, resp. за издаване на електронни пари, се счита всяко заверяване на сметката по чл. III.2.5 със суми, в това число всяко внасяне на пари в наличност и всеки изходящ кредитен превод, нареден по сметката. Издадените електронни пари се съхраняват по сметката за електронни пари по чл. III.2.5.
- V.40. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Издадените от Банката електронни пари могат да бъдат използвани от Титуляра на сметката за електронни пари по чл. III.2.5. чрез извършване на платежни операции по чл. IV.4.4. по-горе посредством предплатена карта, издадена от Банката.
- V.41. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Титулярът на сметката за електронни пари по чл. III.2.5. има право по всяко време да поиска обратно изкупуване на част или цялата стойност на неизползваните електронни пари. Обратното изкупуване се осъществява чрез изплащане по номинална стойност на паричната равностойност на наличните по сметката електронни пари, в брой или чрез банков превод по посочена разплащателна сметка. Правото за обратно изкупуване се упражнява с депозиране на писмено искане, като за таква се счита всяко нареждане за теглене на пари в брой на каса от сметката, както и всяко нареждане на парични средства от сметката посредством кредитен превод, включително и нареждания за периодично изпълнение, нареждане на парични средства от сметката посредством наличен паричен превод, плащане чрез и изпълнение на директен дебит по сметка, когато такива са предвидени в договора за сметка за електронни пари. Титулярът на сметка дължи такса за обратното изкупуване съгласно Тарифата на Банката, ако е налице поне едно от следните условия: 1. обратното изкупуване е поискано преди изтичане на срока на договора; 2. обратното изкупуване е поискано повече от една година след изтичане на срока на договора. 3. Титулярът прекрати договора преди изтичането на срока му;

VI. Лихви, такси, комисиони и обменни курсове

- VI.1. (изм., 20.08.2017г.) Банката начислява върху наличността по сметката годишна лихва в размер съгласно действащия Лихвеня бюлетин, освен ако друго не е договорено в Договора за откриване на банкова сметка. По сметките за електронни пари по чл. III.2.5. Банката не начислява лихва.

VI.2.	Изчисляването на дължимите лихви по салдата по сметките на клиентите става на база посочената в Лихвения бюлетин на Банката лихвена конвенция, освен ако в сключения с Титуляра договор за банкова сметка не е договорено друго.	
VI.3.	Банката има право едностранно да променя лихвените проценти, начислявани по сметките, за което уведомява клиентите си по реда, предвиден в чл.Х.2. от настоящите общи условия. Когато промените в лихвените проценти са по-благоприятни за клиента, те се прилагат без предварително уведомление.	
VI.4.	(Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Ако сумата по открита банкова сметка бъде изтеглена в рамките на определен период от датата на сключване на договора, посочен в съответния договор за банкова сметка и сметката бъде закрыта, Банката не начислява и не дължи на титуляра лихва върху депозиранията сума.	VIII.2.
VI.5.	(Изм., в сила от 21.12.2018 г.) Титулярът дължи на Банката такси и комисиони съгласно Тарифата на Банката, за откриване, обслужване, извършване на всички видове операции по сметката, както и за всички други действия, свързани със сметката, изрично посочени в Тарифата, включително когато последната е блокирана съгласно настоящите Общи условия. 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.	VIII.3.
VI.6.	(Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Банката има право да променя едностранно размера на таксите и комисионите и изискванията за минимални салда по сметките, както и да въвежда нови такси и комисиони, за което уведомява клиентите си по реда, предвиден в чл.Х.2 от настоящите общи условия. Когато промените в дължимите такси и комисиони са по-благоприятни за клиента, те се прилагат без предварително уведомление.	VIII.4.
VI.7.	При извършване на платежни операции със средства по сметките, при които е необходима обмяна на валута, Банката превалутира съответно приложимия обменен курс, обявен в банковите салони или уговорен с клиента. Банката има право по всяко време да променя приложимия обменен курс без предварително уведомление.	VIII.4.1.
VI.8.	(Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Тарифата и лихвеният бюлетин на Банката представляват неразделна част от настоящите Общи условия и съответния договор за разкриване на банкова сметка. С подписването на съответния договор 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, осъществени по реда на настоящите общи условия и договора за банкова сметка.	VIII.4.2.
VI.9.	(Изм., в сила от 21.12.2018 г.) С подписването на договор за банкова сметка Титулярът дава изричното си съгласие Банката да събира от средствата по сметката, включително когато последната е блокирана съгласно настоящите Общи условия, дължими от Титуляра суми на Банката, в това число, но не само – такси и комисиони, дължими по договора за банкова сметка, като го уведомява за основанието, размера и вальора на събраната сума по реда на раздел VIII от настоящите Общи условия.	VIII.4.3.
VI.10.	(Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Банката събира дължимите й такси и комисиони от съответната сметка, а ако по нея няма достатъчна разполагаема наличност, Банката има право да събере дължимите й такси и комисиони от други сметки на титуляра при Банката (разплащателни, ПСОО, спестовни сметки и сметки за електронни пари) по реда на чл.21 от Наредба 3.	VIII.4.4.
VII. Закриване на банкови сметки. Прекратяване на договор за банкова сметка		VIII.4.5.
VII.1.	Договорът за банкова сметка се прекратява и съответната банкова сметка се закрива: VII.1.1 (Изм., в сила от 16.07.2018 г.) По писмено искане депозирано в Банката, от Титуляра или от упълномощено от него лице с пълномощно съгласно изискванията на Банката по точка V.22 и сл. от настоящите Общи условия - след погасяване на всички такси и комисиони, дължими от титуляра и свързани с воденето и обслужването на съответната банкова сметка; VII.1.2 Едностранно от Банката за безсрочни договори – след изтичане на 2 месеца от уведомяването на Титуляра, като Банката не е длъжна да мотивира искането си за прекратяване на договора и закриване на Сметката; VII.1.3 Едностранно от Банката без изпращане на уведомление до Титуляра – след изтичане на срока, за който е открита сметката, ако в договора за банкова сметка не е уговорено друго. VII.1.4 (Изм., 20.08.2017 г.) Едностранно от Банката без изпращане на уведомление до Титуляра при безсрочен договор – за сметки, които са блокирани, съгласно чл. V.35, по които няма наличност и по които към момента на закриването не се дължи лихва от Банката съобразно условията на договора за банкова сметка. VII.1.5 (Изм., в сила от 21.12.2018 г.) Едностранно и незабавно от Банката без предизвестие – в случай на неизпълнение на задължения на Титуляра по съответния договор за банкова сметка, настоящите Общи условия, или относими разпоредби на действащото законодателство, 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, както и в случаите по чл. V.7 по-горе. VII.1.6 ПСОО може да се закрие едностранно от Банката по реда и при условията на ЗПУПС.	VIII.5.
VII.2.	В случаите на прекратяване на договор за банкова сметка, когато клиентът е заплатил авансово начислявани периодично по договора такси, Банката възстановява заплатените такси в размер, пропорционален на срока на прекратяването.	VIII.6.
VII.3.	При прекратяване на договора за банкова сметка се прекратяват и договорите за всички платежни инструменти, използвани за отдалечен достъп до средствата до банковата сметка.	VIII.6.1
VII.4.	В случаите, когато към банкова сметка е издаден платежен инструмент (инструменти) за отдалечен достъп, сметката може да бъде закрыта по искане на титуляра само след прекратяването на договора (договорите) за използване на съответния платежен инструмент (инструменти).	VIII.6.2
VIII. Отчетност по сметки		VIII.7.
VIII.1.	(Изм., в сила от 06.09.2018 г.) При осъществяване на платежни операции по банкова сметка, Банката изготвя справка за извършените по сметката операции и наличните средства, веднъж месечно, като титулярът е длъжен да получи справка на хартиен носител от 1-во до 15-о число на месеца, следващ месеца, за който се отнася справката, във всеки финансов център на Банката. Справката съдържа информацията по чл.65 и чл.66 от ЗПУПС. Титулярът може да се информира за движението по сметката чрез заявяване на sms известяване по реда на чл. VIII.4, чрез заявяване получаване на месечни хартиени извлечения на посочен от него адрес за кореспонденция по реда на чл. VIII.10., чрез справки посредством услугите Интернет/ Мобилен банкиране (ако е сключил договор с Банката за услугата и е заявил достъп чрез Интернет банкиране до съответната сметка), както и чрез друг канал за предоставяне на информация, който Банката развие в бъдеще.	VIII.8.

- VIII.16. В договора за банкова сметка страните могат да уговорят друг ред за осъществяване на отчетността по банкови сметки.
- VIII.17. Титулярът декларира, че е уведомен и се съгласява, че ако в рамките на 12 (дванадесет) последователни месеца не е получавал информация за движениата и/или баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1 начини, Банката има правото да му изпрати информация за движениата и/или баланса (салдото) по сметките му на последно посочения от него адрес, или да се свърже с него по друг начин, който счита за подходящ, отчитайки и неговите интереси. Настоящата разпоредба не ограничава приложението на чл. VIII.3 от Общите условия.
- IX. Защита на личните данни**
- IX.1. (Изм., в сила от 16.05.2018 г.) Банката обработва личните данни в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27.04.2016 г. („Общ регламент относно защита на данните“). Подробна информация за целите и правното основание за обработването на личните данни; категориите получатели на лични данни; срока, за който ще се съхраняват личните данни; правата на субектите на данни във връзка с обработването на техните лични данни от страна на Банката, както и информацията за начина, по който те могат да бъдат упражнени; данни за контакт с длъжностното лице по защита на данните и всяка друга информация, която Общият регламент относно защита на данните изисква да бъде предоставена на субектите, се съдържа в Уведомление относно обработване на личните данни, което е налично на интернет страницата на Банката (www.postbank.bg), както и на хартиен носител във всеки офис на Банката.
- X. Промени в общите условия**
- X.1. Банката има право да променя едностранно настоящите Общи условия, включително Тарифата и Лихвения бюлетин, включително, но не само, в случаите когато това се налага от промяна в приложимото законодателство, промяна в практиките на Банката по предлагането на услугите, предмет на тези общи условия или промяна в спецификата на самите услуги, като осигурява на разположение на клиентите си промените чрез публикуването им на Интернет страницата на Банката <http://www.postbank.bg> преди влизането им в сила. От момента на влизането им в сила същите стават задължителни за клиентите.
- X.2. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Банката осигурява на разположение на клиентите си промените по начина, предвиден в предходния член не по-късно от два месеца, преди датата, на която промените влизат в сила, освен ако промените не касаят депозитни сметки, така както са посочени в чл.III.2.3 от тези общи условия, доколкото за тях по силата на чл.б, ал. 4 от Наредба 3 не се прилагат изискванията на глава четвърта, раздел III от ЗПУПС. Промените в тези общи условия, които касаят депозитни сметки, така както са посочени в чл.III.2.3 по-горе, влизат в сила от датата на приемането им от Банката, освен ако с решението за приемането им или в съответствие с приложимото законодателство не следва да влезат в сила на по-късна дата. Информацията до титулярите може да съдържа само уведомление, че е извършена промяна, и указание по какъв общодостъпен начин другата страна може да се запознае с променения вариант, както и правото на титуляра да прекрати незабавно договора.
- X.3. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Ако клиентът не приема предложените промени, доколкото последните не касаят депозитни сметки, така както са посочени в чл.III.2.3 по-горе, той има право да възрази срещу тях като прекрати договора в рамките на двумесечния срок по предходния член (а ако промените касаят депозитни сметки, в рамките на срока, предвиден в приложимото законодателство, ако е налице такова право на клиента, предвидено в действащата нормативна уредба), без да носи отговорност за разноси и обезщетения. Това не го освобождава от задължението за плащане на дължими по договора такси и комисиони.
- X.4. Ако клиентът не уведоми Банката писмено, че не приема предложените промени и не прекрати договора по реда на предходния член, се счита че е приел предложените промени и е обвързан от тях от момента на влизането им в сила.
- XI. Допълнителни разпоредби**
- XI.1. (Изм., 20.08.2017 г.) Когато техническото поддържане на уговореният вид банкова сметка/ депозит стане невъзможно и/ или когато сериозни обективни основания доведат до прекратяване предлагането на този вид продукт (разплащателна, депозитна, спестовна сметка или сметка за електронни пари) и след предоставяне на предизвестие до Титулярите, Банката има право да преоформи съществуващи банкови сметки в стандартни сметки от съответния вид, а ако няма други сметки от съответния вид – от най-близкия подобен вид от предлаганите към този момент сметки съгласно действащия Лихвения бюлетин.
- XI.2. За срочни депозити с първоначално договорена клауза за автоматично подновяване, преоформянето по предходния член се осъществява на датата на падеж.
- XI.3. По „Разплащателна сметка с превод на работна заплата“ Банката предоставя преференциални условия спрямо „Стандартна разплащателна сметка“ по отношение на приложимите такси и лихвен процент. Клиентът има право да ползва тези преференциални условия, в случай че ежесечно получава по сметката възнаграждение по трудово, служебно, гражданско правоотношение или друг регулярен доход. В случай че превода на възнаграждение бъде преустановен за период надвишаващ 3 (три) последователни месеца (считано от датата, на която сметката е била последно заверена със средства, представляващи такова възнаграждение) по същата же започнат да се прилагат условията валидни за „Стандартна разплащателна сметка“.
- XI.4. (Изм., в сила от 21.12.2018 г.) Всички уведомления и изявления по договор за банкова сметка трябва да бъдат направени в писмена форма и ще се считат получени, ако по електронна поща, чрез лично доставяне или чрез изпращане по пощата с обратна разписка, достигнат до адресите на Титуляра, посочени в договора, съответно до последно посочения от Титуляра пред Банката адрес, респективно адрес на електронна поща, освен ако в настоящите общи условия, или в договора за банкова сметка е предвидено друго. В случай че Титулярът промени адреса си, респективно адреса на електронната си поща, той е длъжен да уведоми писмено Банката като посочи новия си адрес, а до получаването на такова уведомление, всички съобщения, достигнали до последно посочения от Титуляра пред Банката адрес, респективно адрес на електронната поща, ще се считат за получени.
- XI.5. (Изм., в сила от 21.12.2018 г.) Банката има право да проверява всички данни, информация и документи, предоставени от Титуляра, при независими източници, както и да поиска допълнителна информация и документи, включително, но не само, препоръки от банки и други финансови институции и/или друга разрешена съгласно българското законодателство информация, за което Титулярът с подписването на договора за банкова сметка дава своето изрично съгласие. Банката може по всяко време да поиска, а Титулярът се задължава да й предостави актуални данни и/или допълнителни документи и информация или да потвърди актуалността на данните, документите и информацията, с които Банката разполага за него.
- XI.6. Средствата по сметки, разкрити в Банката се гарантират при условията, предвидени в Закона за гарантиране на влоговете в банките.
- XI.7. Компетентен орган за изплащане на гарантираните средства е Фондът за гарантиране на влоговете в банките.
- XI.8. 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 деветдесет и шест хиляди лева).
- XI.9. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Изплащането на гарантираните средства от страна на Фонда за гарантиране на влоговете в банките се осъществява не по-късно от 7 работни дни от: (а) датата на решението на Българската народна банка за отнемане на лицензията за банкова дейност на Банката; (б) датата на решението на Българската народна банка за установяване, че влоговете в Банката са неналични и че по нейна преценка към този момент Банката изглежда неспособна - по причини, пряко свързани с нейното финансово състояние, да изплати влоговете и че няма да бъде в състояние да направи това в краткосрочна перспектива; (в) датата на постановяване на акт на съдебен орган, с който по причини, пряко свързани с финансовото състояние на Банката, се препяства предявяването на вземанията на вложителите срещу Банката.
- XI.10. Не се предоставя гаранция по влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда към датата на издаване на акт по реда на чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банки.
- XI.11. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно глава втора, раздел V от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по реда на чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банки.
- XI.12. (Нов, в сила от 06.09.2018 г.) С подписването на договор за банкова сметка титулярът, в случай че е потребител по смисъла на ЗПУПС, удостоверява, че е наясно, че Банката е осигурила на негово разположение на интернет страницата си – www.postbank.bg и във финансовите си центрове документ с информация за приложимите към банковата сметка такси, със съдържание, отговарящо на изискванията на чл. 103 от ЗПУПС, както и с речник със стандартизирани термини, със съдържание, отговарящо на изискванията на чл.104 от ЗПУПС, както и че е запознат с правото си да поиска от Банката и че в този случай последната ще му предостави безплатно документ с информация за приложимите такси и речникът със стандартизираните термини на хартиен или друг дълготраен носител.
- XI.13. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) 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 писмена форма на хартиен носител или с електронно съобщение по електронна поща, за решението си в срок от 15 работни дни от получаване на възражението или жалбата. По изключение, когато Банката не може да се произнесе в посочения в предходното изречение срок по независещи от нея причини, Банката се задължава да изпрати на клиента отговор, в който ясно да посочи причините за забавата, както и срока, в който клиентът ще получи решението на Банката. Независимо от това, Банката е длъжна да уведоми клиентът за решението си по възражението или жалбата му в срок до 35 работни дни след получаването на възражението или жалбата. 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. Адресът на Комисията за защита на потребителите е: гр. София 1000, пл. „Славейков“ №4А, ет.3, 4 и 6. Допълнителна информация за Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите и условията за нейното сезиране е налична на интернет страницата на Банката – www.postbank.bg, секция „Връзки с клиенти“, в нейните финансови центрове, както и на интернет страницата на Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите - <https://abanksb.bg/pkps/>.
- XI.14. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) 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.8 от Допълнителните разпоредби на Закона за платежните услуги и платежните системи. При 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 възражения.
- XI.15. 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 и към компетентния български съд.
- XI.16. (Изм., в сила от 06.09.2018 г.) В случай че титулярът не е потребител по смисъла на ЗПУПС, на основание чл. 46, ал. 5 и чл. 67, ал. 4 от ЗПУПС, относно обслужването на сметката/ите, открита/и от титуляра в Банката не се прилагат разпоредбите на глава IV от ЗПУПС и чл. 68, ал. 1, чл. 78, чл.80 (с цел, избягване на съмнение, без това да влияе на валидността на чл.V.18 по-горе), чл. 82, ал. 2 и 3, чл. 91, 92 и чл. 93, ал. 1 от ЗПУПС, като Банката не носи отговорност спрямо титуляра на основание цитираните в настоящия член разпоредби и титулярът не може да предявява претенции спрямо Банката на основание на тях и/или разпоредби на настоящите общи условия, които ги имплементират.
- Настоящите общи условия са приети първоначално с решение на Изпълнителния Комитет на Юробанк България АД от 5 март 2009 г., с последни изменения и допълнения в сила от 21.12.2018 г.