

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

I. ОБЦИ РАЗПОРЕДБИ

Настоящите Обци условия уреждат отношенията между Юробанк И Еф Джи България АД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията, ЕИК 000694749, със седалище в гр. София и адрес на управление бул. „Цар Освободител“ 14 (по-нататък наричано „Банката“) и клиентите – физически лица (по-нататък наричани и „титуляри“ или „титуляри“, както и „клиент“ или „клиенти“) 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 договорите за банкови сметки, сключвани между Банката и нейните клиенти – физически лица. При несъответствие между разпоредбите на настоящите общи условия и условията, заложени в конкретните договори, се прилагат разпоредбите на склонените договори.

II. РЕГИСТРАЦИЯ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА КАТО КЛИЕНТИ НА БАНКАТА.

II.1. При установяването на отношения с Банката по повод откриване на сметка, клиентите попълват формулар за регистрация и се легитимираат с някой от следните документи за самоличност:

II.1.1 За български граждани:

- Лична карта;
- Свидетелство за управление на МПС
- Паспорт, дипломатически паспорт, служебен паспорт, моряшки паспорт, военна карта за самоличност, временен паспорт, граничен пропуск;

II.1.2 За чуждестранни граждани:

- Карта на продължително или постоянно пребиваващ в страната чужденец или друг документ със сника, издаван на пребиваващите в Република България чужденци;
- Чуждестранен документ за самоличност.

II.2. Съгласно изискванията на чл. 6, ал. 1, т. 2 и ал. 3 във връзка с чл. 4, ал. 1 и ал. 4 от Закона за мерките спрямо изпиранието на пари клиентите предоставят копие от идентификационния документ, заверено с надпис „Върно с оригинал“ и подпись.

II.3. При регистриране на трето лице като клиент на банката и при откриване на сметка в полза на трето лице се представят документи за самоличност както на откриващия сметката, така и на третото лице.

II.4. При промяна в данните, представени на Банката при първоначалната регистрация, Клиентът е длъжен да уведоми Банката за промяната и да представи в Банката съответните доказателства за промяната.

II.5. Банката има право да откаже да регистрира физическо лице като клиент на Банката и да отхвърли на негово име сметка без да посочва мотиви за отказа си.

III. ВИДОВЕ СМЕТКИ, ОТКРИВАНИ ОТ БАНКАТА НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА

III.1. Банката открива и води сметки на физически лица в местна и чуждестранна валута, спазвайки разпоредбите на Наредба N 3 за паричните преводи и платежните системи, Закона за паричните преводи, електронните платежни инструменти 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 на физически лица:

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

III.2.2 депозитни сметки - за съхранение на пари, платими със срок за предизвестие от клиентите до Банката или при други предварително договорени условия за плащане;

III.2.3. спестовни сметки - за съхранение на пари спрямо издаване на спестовна книжка или документ, съдържащ идентични данни;

III.2.4 специални ескроу сметки - открити на клиента на Банката в качеството им на продавачи на недвижим имот, за целите на получаване на продажната цена при условията и по реда на сключения Договор за откриване на сметка под условия.

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

III.4. Конкретните условия по сметката се уговорят в договор между Банката и клиента.

IV. ВОДЕНЕ И ИЗВЪРШВАНЕ НА ОПЕРАЦИИ СЪС СМЕТКИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА

IV.1. Воденето и извършването на операции със сметки на физически лица се извършва от Банката на основание Търговския закон, Закона за задълженията и договорите, Закон за кредитните институции, Закон за потребителския кредит, Закон за паричните преводи, електронните платежни инструменти и платежните системи, Наредба N 3 за паричните преводи и платежните системи и другите приложими разпоредби на действащото законодателство, сключения договор за банкова сметка, както и в съответствие с вътрешните правила, процедури и тарифа на Банката.

IV.2. Плащане може да се извърши само до размера на наличността по сметката над блокираното задължително минимално сaldo, съгласно Тарифата на Банката, и след приспадане на дължимите за извършване на транзакцията такси и комисионни възвнаграждения на Банката. В случаи на разрешен озвърдрафт 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 нареджания, съответно искания за директен дебит. Изключение се прави само за принудително изпълнение по установен ред, в случаите на служебно събиране по Наредба 3 на БНБ, както и при върщане на постъпили по сметката суми вследствие на грешка.

IV.3. Титулярият може да внесе и тегли суми по сметката във всеки финансов център на Банката на територията на страната.

IV.4. Банката приема по сметката на титуляра внасяне на суми в брой и безналични преводи, независимо от това кой е платец/вносител по тези операции.

IV.5. 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. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на титуляра на сметката, склучени в нарушение на нормативни актове.

IV.6. Всеки клиент е длъжен максимално да съдейства на Банката при необходимост от изясняване на извършваните от него банкови операции.

IV.7. Титулярият 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.8. Не се допуска разпореждане със средствата по сметката по устни наредждания на Титулярият.

IV.9. Банката изиска задължителен минимален авоар по сметките, определен в действащата Тарифа на Банката.

IV.10. Ако Титулярият на сметката е пълнолетно дееспособно лице, той се разпорежда със сметката лично или чрез пълномощник, упълномощен с нотариално заверено пълномощно, съдържащо изрично волен изявление за извършване на разпоредителни действия със сумите по сметката. За разпореждане със сметките си лицето следва да представи документ за самоличност, а за разпореждане със срочен депозит - документ за самоличност и Договор за срочен депозит.

IV.11. Банката има право да откаже да приеме пълномощно, ако обхватът на представителната власт на упълномощеното лице не е дефиниран ясно и недвусмислено.

IV.12. Банката извършва проверка на представените пълномощни и подписите върху тях от формална страна.

IV.13. Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени разпореждания по пълномощно, ако не е съобщено писмено, че то е оттеглено и ако преди получаване на уведомлението добросъвестно е платила suma на лице, което въз основа на недвусмислено обстоятелство се явява овластено да я получи.

IV.14. Ако титулярият по сметката е малолетно, непълнолетно или запретено лице, то се представлява от законните си представители, освен ако в закон не е предвидено друго.

IV.15. Действия на разпореждане със сметка, на която титулярият е ненавършил пълнолетие лице, или лице, поставено под запрещение се допускат с разрешение на районния съд по местоживеещо на лицето.

IV.16. При съмтър на титулярият 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.

IV.17. 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, са дължи да декларираят произхода на средствата си съгласно чл.4, ал.7 и чл.6, ал.5, т. 3 от ЗМИП.

IV.18. 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.19. В случай на отказ да се представи и подпише декларацията по чл. IV.17, Банката има право да откаже извършването на операцията или сделката.

IV.20. Наличността и операциите по банковата сметка са банкова тайна и сведения за тях се дават само на титуляри и на упълномощено от него с нотариално заверено пълномощно лице. Изключения се допускат само по установения от закона ред.

IV.21. Банката приема и изпълнява запорни съобщения за налагане на запори върху средства по разкрити при Банката сметки в съответствие с изискванията на приложимото законодателство.

IV.22. При извършване на плащания или преводи към чужбина, наредителят следва да декларира пред Банката основанието за тях.

IV.23. Ако плащането или преводът към чужбина, или към чуждестранно лице в страната са на стойност, равна на или надвишаваща 25 000 лв., наредителят следва да попълни и представи пред Банката статистическа форма по образец, утвърден от Българската народна банка.

IV.24. При получаване на постъпления от чужбина по разкрита в Банката сметка на стойност, равна на или надвишаваща 25 000 лв., титулярият на сметката попълва и представя статистическа форма по предходния член IV.23, в срок от 30 (тридесет) дни от получаване на уведомление от страна на Банката за постъпленето.

IV.25. При извършване на плащания или преводи на валута към чужбина от сметки, разкрити в Банката, равностойността на която надхвърля равностойността на 25 000 лв., наредителят представя на Банката документите, предвидени в Наредба № 28 на БНБ за информацията, събирана от банките при извършването на презгранични преводи и плащания.

IV.26. Разплащателни и спестовни сметки по които не са извършвани изходящи банкови транзакции освен автоматични операции за непрекъснат период от 12 месеца, считано от дена на последната извършена изходяща банкова транзакция, се блокират за извършването на изходящи транзакции от страна на клиента. Блокировката се вдига след подаване на искане за активиране от страна на титуляри на сметката или от изрично упълномощено от него лице с нотариално заверено пълномощно във всеки финансов център на Банката. По блокиране съобразно настоящия член сметка се получават входящи трансфери и същата се олихвява в съответствие със склучения договор за банкова сметка. По смисъла на настоящия член, автоматични операции са операциите за събиране на такси и начисляване на лихви, инициирани от банката в съответствие с настоящите общи условия, Тарифата и Лихвения бюллетин на банката, както и с разпоредбите на сключения договор за банкова сметка

V. ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОННИ

V.1. Банката начислява върху наличността по сметката годишна лихва в размер съгласно действащия Лихвения бюллетин, освен ако друго не е договорено в Договора за откриване на банкова сметка.

V.2. Изчисляването на дължимите лихви по салдата по сметките на клиентите става на база посочената в Договора на клиента и в Тарифата на Банката лихвена конвенция.

V.3. Клиентът може да договори преференциален лихвен процент в границите и при условията, обявени в Лихвения бюллетин на Банката.

V.4. Банката може да промени лихвените проценти 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.5. Ако сумата по открита банкова сметка бъде изтеглена в рамките на определен период от датата на склучване на договора, посочен в Договора за банкова сметка, Банката не начислява и не дължи на Титуляри лихва върху депозиранията сума.

V.6. За обслужване и извършване на всички видове операции по сметката, Титулярият дължи на Банката такси и комисионни съгласно действащата Тарифата на Банката. Дължимите от Титуляриятия такси и комисионни се събират служебно от сметката, освен ако в Договора за откриване на банкова сметка не е договорено друго, за което Титулярият дава свое изрично и безусловно съгласие при подписването на договора за разкриване на банкова сметка.

V.7. Тарифата и Лихвеният бюллетин 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 еднострочно да промени Тарифата и Лихвения бюллетин, като тези промени 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:

VI.1.1 По нареддане на Титуляра - след погасяване на всички такси и комисионни, дължими от титуляра и свързани с воденето и обслужването на съответната банкова сметка;

VI.1.2 Еднострочно 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. Еднострочно от Банката – след изтичане на срока, за който е открита сметката

VI.1.4 Еднострочно от Банката – за сметки с нулево сaldo, по които за период от 24 последователни месеца са извършвани само автоматични операции, така както са определени в чл. IV.26

VII. ОТЧЕТНОСТ ПО СМЕТКИ

VII.1. Банката изготвя и предоставя на Титуляра по сметката справка за извършените по сметката операции и наличните средства при поискване от негова страна или по начин и с периодичност, предварително договорени с Титуляра в съответния договор за банкова сметка.

VII.2. Без да се ограничава действието на чл. IV.20., 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

VIII. ЗАЩИТА И ОБРАБОТКА НА ЛИЧНИ ДАННИ

VIII.1. С попълването и подаването на формуляр за регистрация и с подписването на договор за разкриване на банкова сметка в Банката, титулярът декларира, че му е предоставена информация относно обстоятелствата по чл. 19, ал. 1 от Закона за защита на личните данни, запознат е с доброволния характер и условията за събиране и обработване на лични данни за целите на изпълнение съответния договор за банкова сметка, уведомен е, че може да упражни правата си на достъп и коригиране на личните данни, предоставени във връзка с настоящия договор, във всеки ФЦ на Банката и дава своето недвусмислено и безусловно съгласие, на основание чл. 4, ал. 1, т. 2 от Закона за защита на личните данни, Банката да обработка предоставената от него информация, представляваща лични данни по смисъла на Закона за защита на личните данни за целите на изпълнение на договора за банкова сметка.

VIII.2. На основании чл. 4, ал. 1, т. 2. от Закона за защита на личните данни с попълването и подаването на съответния формуляр за регистрация и с подаването на съответния договор за банкова сметка, титулярът дава съгласието си за обработване на неговите лични данни, до които Банката е получила достъп и за други законни цели, включително предоставяне на лични данни на титуляра на следните категории получатели: договорни партньори на Банката, като например, но не само, застрахователни компании и компании, които работят в областта на директния маркетинг, с оглед осъществяване на реклами промоции и игри на Банката, на други дружества, за целите на събирането или прехраняването на дължими от титуляра суми към Банката, както и на дружества от групата на Eurobank EFG Group.

VIII.3. На основание чл. 4, ал. 1, т. 2. от Закона за защита на личните данни с попълването и подаването на съответния формуляр за регистрация подаването на съответния договор за банкова сметка, титулярът дава съгласието си Банката да извърши проверка на предоставените от него лични данни във всички бази данни, поддържани от държавни органи, организации, търговски дружества, кредитни бюра и др. (оператори на бази данни), като разкрива пред третите лица и/или Операторите на бази данни личните данни на титуляра, предоставени на Банката при регистрацията на физическото лице като клиент на Банката и при склучването на договора за банкова сметка, или получени, или събрани от Банката по друг законен начин. Титулярът дава 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 лични данни на титуляра, събрани от Банката или от Операторите на бази данни в тази връзка. Титулярът дава своето изрично съгласие Банката да разкрива информацията, по настоящия раздел VII и на чуждестранни лица при спазване изискванията на приложимото законодателство.

IX. СМЕТКИ НА ЛИЦА, УПРАЖНЯВАЩИ СВОБОДНИ ПРОФЕСИИ

IX.1. Банката разкрива сметки на лица упражняващи свободни професии при условия и по ред, уредени в договор с лицето, упражняващо свободна професия.

X. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

X.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. В случай, че титулярът промени адреса си, той е длъжен да уведоми писмено Банката като посочи новия си адрес, а до получаването на такова уведомление, всички съобщения достигнали до стария адрес ще се считат за получени.

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

X.3. Банката има право да промени еднострочно настоящите общи условия, за което уведомява клиентите си посредством обявления в банковите салони и публикуване на Интернет страницата на банката <http://www.postbank.bg>

X.4. 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 с решение на Изпълнителния Комитет на Юробанк Еф Джи България АД от 5 март 2009 г.