

**ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ВОДЕНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА СМЕТКИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА,
ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ, ДРУЖЕСТВА ПО ЗАКОНА ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА И ДОГОВОРИТЕ,
БЮДЖЕТНИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ЧУЖДЕСТРАННИ ТЪРГОВСКИ ПРЕДСТАВИТЕЛСТВА
В ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ АД**



I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Настоящите общи условия уреждат отношенията между Юробанк И Еф Джи България АД, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията, ЕИК 000694749, със седалище в гр. София и адрес на управление бул. „Дар Освободител“ 14 (по-нататък наричано „Банката“) и юридически лица, еднолични търговци, бюджетни организации, дружества по Закона за задълженията и договорите, чуждестранни търговски представителства (по нататък наричани също и „клиент“, или клиент“) както и „титуляр“ или „титуляри“) във връзка с откриването, воденето и закриването на банкови сметки в Банката и свързаните с тях отношения. Общите условия са задължителни за клиентите и представляват неразделна част от сключваните договори за банкови сметки. При несъответствие между разпоредбите на настоящите общи условия и условията, заложи в конкретните договори, се прилагат разпоредбите на сключените договори.

II. РЕГИСТРАЦИЯ НА КЛИЕНТИ В БАНКАТА.

II.1. За откриването на сметка е необходима регистрация на клиента в Банката.
II.2. При регистрацията на клиента, неговите законни представители, оправомощени да се разпоредят с активите на клиента, съответно упълномощените от тях с изрично нотариално заверено пълномощно, издадено не по-рано от 6 месеца от датата на представяне, лица представят документ за самоличност, съдържащ снимка на лицето и попълват:

II.2.1. Анкетна карта
II.2.2. Спесимен от печата на клиента и подписите на лицата, които имат право да се разпоредят със средствата на клиента. Печатът и подписите следва да бъдат положени пред служител на Банката или спесимент да е нотариално заверен.

II.2.3. Декларация за действителния собственик по чл.6, ал.2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, в случаите когато е изискуема съобразно приложимото законодателство;

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

II.3.1. Документ за учредяване на клиента, в който е посочен начинът на управление и представителство;
II.3.2. Съдебно решение за регистрацията в търговския регистър към съответния регистърен съд – за клиент, които са регистрирани преди 01.01.2008г. и не са пререгистрирани в Търговския регистър към Агенцията по вписванията съгласно разпоредбите на Закона за търговския регистър;

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

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

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

- Удостоверение за актуално правно състояние, издадено от Агенцията по вписванията; или
- разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверен от представителя/ представителите на клиента с подпис и текст „Потвърждавам, че настоящата разпечатка представлява точно копие на информацията относно актуалното правно състояние на „.....“, достъпна в електронен вид на Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията към ДД/ММ/ГГГГ, НН:ММ“

II.3.6. За клиент - търговско дружество по смисъла на Търговския закон, които са в процес на учредяване, се представя документ за учредяване на клиента.

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

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

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

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

II.4.4. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ;

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

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

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

II.5.2. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ.

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

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

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

II.6.3. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ.

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

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

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

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

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

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

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

II.8.2. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ.

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

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

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

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

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

III. ВИДОВЕ СМЕТКИ, ОТКРИВАНИ ОТ БАНКАТА

III.1. Банката открива и води сметки на клиентите си, посочени в настоящите общи условия, в местна и чуждестранна валута, спазвайки разпоредбите на Наредба N 3 за 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:

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. набирателни сметки - за съхранение на пари, предоставени за разпоредяване от клиента на негово поделение, необособено като самостоятелно лице, или за учредяване на дружеството.

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

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

III.2.6. сметки на разпоредители за бюджетни средства - за съхранение на пари на разпоредителите с бюджетни средства и пари, отпуснати от бюджета на други лица

III.2.7. сметки със специално предназначение.

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

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

III.4.1. Искане за откриване на сметка;

III.4.2. Спесимен от печата на клиента и подписите на лицата, които имат право да се разпоредят със средствата на клиента. Печатът и подписите следва да бъдат положени пред служител на Банката или спесимент да е нотариално заверен. В спесимент задължително трябва да е упоменат начинът на разпоредяване със средствата по сметката.

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

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

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

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

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

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

III.6.1. Акт за обявяване на ликвидацията и за назначаване на ликвидаторите;

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

III.6.2b. разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверен от ликвидатора/ ликвидаторите с подпис и текст „Потвърждавам, че настоящата разпечатка представлява точно копие на информацията относно актуалното правно състояние на „.....“, достъпна в електронен вид на Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията към ДД/ММ/ГГГГ, НН:ММ“

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

III.7.1. Съдебно решение, от което е видно кои са назначените за синдици лица.

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

III.7.2b. разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверен от синдика/ синдиците с подпис и текст „Потвърждавам, че настоящата разпечатка представлява точно копие на информацията относно актуалното правно състояние на „.....“, достъпна в електронен вид на Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията към ДД/ММ/ГГГГ, НН:ММ“

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

IV. ВОДЕНЕ И ИЗВЪРШВАНЕ НА ОПЕРАЦИИ СЪС СМЕТКИ

IV.1. Воденето и извършването на операции със сметки на клиент по настоящите Общи условия се извършва от Банката на основание Търговския закон, Закона за задълженията и договорите, Закон за кредитните институции, Закон за паричните преводи, електронните платежни инструменти и платежни системи, Наредба N 3 за паричните преводи и платежни системи и другите приложими разпоредби на действащото законодателство, както и в съответствие с вътрешните правила, процедури и тарифа на Банката.

IV.2. Банката извършва плащания от сметката само по нареждане или с предварително съгласие на титуляря, при условията поставени от него, до размера на наличните суми по сметката и договорения овърдрафт. Банката не извършва частични плащания от отделни нареждания или искания за плащане. Изключение се прави само за принудително изпълнение по установения ред, в случаите на служебно събиране по Наредба 3 на БНБ, както и при връщане на постъпили по сметката суми вследствие на грешка. Банката извършва плащания от сметките на клиентите само по нареждане на лица, чиито спесимени за разпоредяване със средства по сметката са представени пред Банката.

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

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

IV.5. Плащане може да се извърши само до размера на наличността по сметката над блокирания задължителен минимален резерв съгласно Тарифата на Банката и след приспадане на дължимите за извършване на транзакцията такси и комисионни възнаграждения на Банката. В случай на разрешен овърдрафт по сметката, плащане може да се извърши до размера на договореното с Банката надвишение на остатъка по Сметката.

IV.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. Банката не носи отговорност за бъдещото банково посредничество по сделки на титуляря на сметката, сключени в нарушение на нормативни актове.

IV.7. Титулярът се разпорежда със средствата по сметката само като прилага стандартни платежни документи и носи отговорност за верността на данните, попълнени в платежните документи. Плащанията се извършват по хронологичния ред, в който документите за плащане са постъпили в Банката

IV.8. Не се допуска разпореждане със средствата по Сметката по устни нареждания на Титуляра.

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

IV.10. Законните представители на титуляра се разпореждат със сметката лично или чрез пълномощник, упълномощен с нотариално заверено пълномощно, съдържащо изрично волеизявление за извършване на разпоредителни действия със сумите по сметката.

IV.11. Банката има право да откаже да приеме пълномощно, ако обхващат 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 ѝ е съобщено писмено, че то е оттеглено и ако преди получаване на уведомлението добросъвестно е платила сума на лице, което въз основа на недвусмислени обстоятелства се явява овластено да я получи.

IV.14. При извършване на операция или сделка по сметка от клиент на Банката на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, лицата извършващи операциите са длъжни да декларират произхода на средствата си съгласно чл.4, ал.7 и чл.6, ал.5, т. 3 от ЗМИИ.

IV.15. 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.16. В случай на отказ да се представи и подпише декларацията по чл.IV.14, Банката има право да откаже извършването на операцията или сделката.

IV.17. Наличността и операциите по банковата сметка са банкова тайна и сведения за тях се дават само на титуляра и на упълномощено от него с нотариално заверено пълномощно лице. Изключение се допуска само по установения от закона ред.

IV.18. Банката приема и изпълнява запови съобщения за налагане на запови върху средства по разкрити при Банката сметки в съответствие с изискванията на приложимото законодателство.

IV.19. При извършване на плащане или превод към чужбина, или към чуждестранно лице в страната, които са на стойност, равна на или надвишаваща 25 000 лв., пред Банката следва да се попълни и представи статистическа форма по образец, утвърден от Българската народна банка.

IV.20. При получаване на постъпления от чужбина по разкрити в Банката сметка на стойност, равна на или надвишаваща 25 000 лв., титулярът на сметката попълва и представя статистическата форма по предходния член IV.19. в срок от 30 (тридесет) дни от получаване на уведомление от страна на Банката за постъпването.

IV.21. При извършвания 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.22. Разплащателна сметка, по която не са извършвани изходящи банкови трансакции освен автоматични операции за непрекъснат период от 12 месеца, считано от деня на последната извършена изходяща банкова трансакция, се блокират за извършването на изходящи трансакции от страна на клиента. Блокировката се вдига след подаване на искане за активиране от страна на представител на титуляра на сметката. По блокирана съобразно настоящия член сметка се получават входящи трансфери и същата се охливява в съответствие със сключения 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 бюлетин на банката, както и в разпоредбите на сключения договор за банкова сметка.

IV.23. Всеки клиент е длъжен максимално да съдейства на Банката при необходимост от изясняване на извършваните от него банкови операции

V. ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ

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

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

V.3. Банката има право да променя 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.4. Ако сумата по открита банкова сметка бъде изтеглена в рамките на определен период от датата на сключване на договора, посочен в Договора за банкова сметка, Банката не начислява и не дължи на Титуляра лихва върху депозираната сума.

V.5. За обслужване и извършване на операции по сметката, титулярът дължи на Банката такси и комисионни съгласно Тарифата на Банката. Дължимите от Титуляра такси и комисионни се събират служебно от сметката, за което Титулярът дава своето изрично и безусловно съгласие с подписването на договора за разкриване на банкова сметка.

V.6. Тарифата и Лихвения бюлетин на Банката представляват неразделна част от настоящите общи условия и съответния договор за разкриване на банкова сметка. С подписването на договора титулярът декларира неотменяемо и безусловно, че е запознат с тях и приема те да се прилагат в отношенията му с Банката, свързани с воденето на съответната банкова сметка ведно с всички техни изменения и допълнения към момента на прилагането им.

V.7. Банката има право едностранно да променя Тарифата и Лихвения бюлетин. Промените са задължителни за клиентите от деня на влизането им в сила, за което Банката уведомява клиентите си чрез съобщения на определените за това места в банковите салони и на Интернет страницата на Банката <http://www.postbank.bg>

VI. ЗАКРИВАНЕ НА СМЕТКИ

VI.1. Банковите сметки се закриват:

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

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

VI.1.3 Едностранно от Банката – след изтичане на срока, за който е открита сметката

VI.1.4 Едностранно от Банката – за сметки с нулево салдо, по които за период от 24 последователни месеца са извършвани само автоматични операции, така както са определени в чл.IV.22.

VII. ОТЧЕТНОСТ ПО СМЕТКИ

VII.1. При движение по банкова сметка, Банката изготвя справка за извършените по сметката операции и наличните средства 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.17., 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 ДАННИ

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

VIII.2. С попълването и подаването на формуляр за регистрация и с подписването на договор за разкриване на банкова сметка в Банката, законните представители на титуляра, както и разпоредителите по сметки декларират, че им е предоставена информация относно обстоятелствата по чл. 19, ал. 1 от

Закона за защита на личните данни, че са запознати с доброволния характер и условията за събиране и обработване на лични данни за целите на изпълнение на съответния договор за банкова сметка, че са уведомени, че могат да упражняват правата си на достъп и коригиране на личните данни, предоставени във връзка с регистрацията и с подписването на договор за сметка, на адреса на финансовия център на Банката, посочен в началото на съответния договор, и дават своето недвусмислено и безусловно съгласие, на основание чл. 4, ал. 1, т. 2 от Закона за защита на личните данни, Банката да обработва предоставената от тях информация, представляваща лични данни по смисъла на Закона за защита на личните данни за целите на изпълнение на договора за банкова сметка.

VIII.3. С попълването и подаването на формуляр за регистрация и с подписването на договор за разкриване на банкова сметка в Банката, Титулярът се съгласява Банката да обработва /използва фирмена информация за Титуляра, до която Банката е получила достъп при сключването и изпълнението на договора, за целите на рекламирање/промотиране на продукти/услуги на Банката, чрез отправяне/изпращане на гласови и/или писмени рекламни съобщения и/или уведомления за промоции, услуги и продукти на Банката до титуляра на адресите им (пощенски, е-мил и др.) и/или на телефона/телефоните на титуляра, които адреси/телефони са предоставени от титуляра във формуляра за регистрация и/или при сключване и изпълнение на договор за сметка.

IX. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

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

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

IX.4. Фондът за гарантиране на влоговете в банките гарантира средствата по сметки, разкрити в Банката на едно лице, независимо от броя им, в размер до BGN 100 000 (сто хиляди лева).

IX.5. Изплащането на гарантираните средства от страна на Фонда за гарантиране на влоговете в банките се осъществява не по-късно от 45 (четиридесет и пет) дни от датата на решението на Българската народна банка за отнемане на лицензията за банкова дейност на Банката, а считано от 01.09.2009г. не по-късно от 20 (двадесет) работни дни от датата на това решение.

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

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

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

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

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

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

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

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

з) застрахователите;

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

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

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

м) държавата и държавните институции;

н) общините;

о) Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсирание на инвеститорите в ценни книжа и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

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

IX.8. Банката има право да променя едностранно настоящите общи условия, за което уведомява клиентите си посредством обявления в банковите салони и публикуване на Интернет страницата на банката <http://www.postbank.bg>

IX.9. 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 И Еф Джи България АД от 5 март 2009 г., изменени и допълнени с решение на Изпълнителния Комитет на Юробанк И Еф Джи България АД от 6 август 2009 г.