

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. "Околовръстен път" № 260, с банкова лицензия № Б-05/1991г. на управителя на Българската народна банка; компетентен орган при осъществяване на надзора – Българската народна банка), email адрес contact@postbank.bg (по-нататък наричано „Банката“) и клиентите – физически лица (по-нататък наричани и „титуляр“) или „титулярни“, 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, заложили в конкретните договори за банкови сметки и други сключени рамкови договори за платежни услуги (ако са налице такива), се прилагат разпоредбите на сключените договори, по отношение на договори за банкови сметки, сключени преди 01.02.2010г., с приоритет се прилагат разпоредбите на раздел IV, V, VI, VII и VIII от настоящите общи условия, считано от 01.02.2010г., а по отношение на договори за депозити, сключени преди 01.02.2010г. с приоритет се прилагат разпоредбите на сключените договори за депозит.

II. Регистрацията на физически лица като клиенти на Банката.

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

II.1.1 За български граждани:

- Лична карта;
- Свидетелство за управление на МПС
- Спортен, дипломатически паспорт, служебен паспорт, моряшки паспорт, военна карта за самоличност, временен паспорт, служебен открит лист;

II.1.2 За чуждестранни граждани:

- Документ за самоличност, издаден от Република България;
- 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 срещу изпирането на пари клиентите предоставят копие от документа за самоличност, заверено с надпис „Вярно с оригинала“ и подпис.

II.3. 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 откриващата сметката, както и копие от лична карта на третото лице. Сметка, открита от неупълномощено 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.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 открие на негово име сметка без да посочва мотиви за отказ си.

III. Видове банкови 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 условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Закона за платежните услуги и платежните системи, Закона за кредитните институции и останалите приложими разпоредби на българското законодателство и настоящите общи условия.

III.2. Банката открива следните видове сметки на физически лица:

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

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

III.2.3. спестовни сметки - за съхранение на пари срещу издаване на лична спестовна книжка или документ, съдържащ идентификационни данни;

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

III.4. 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 информацията на договора, както и предварителната информация по чл.41 от ЗПУПС на хартиен или друг дълготраен носител.

III.A. Съвместни сметки

III.A.1. Банката открива и води сметки с титуляр едно физическо лице. По преценка на банката, последната може да открие и води съвместни разплащателни, спестовни и депозитни сметки с титуляри две или повече пълнолетни и дееспособни физически лица. За целите на настоящите Общи условия, съвместните сметки с титуляри две и повече физически лица се наричат „Съвместни сметки“. По Съвместните сметки Банката предоставя платежните услуги, предвидени в настоящите Общи условия, с изключение на платежни нареждания с периодично изпълнение; плащане чрез изпълнение на директен дебит; изпълнение на платежни операции със средства по сметката чрез платежни карти и/или други подобни инструменти, освен ако не е договорено друго в договора за Съвместна сметка.

III.A.2. Банката открива Съвместна сметка въз основа на депозирано в Банката писмено искане по образец на Банката от всички физически лица, които ще бъдат титуляри по Съвместната сметка (наричани по-долу и „ситуляри“) и сключване на писмен договор за откриване и водене на Съвместна сметка („Договор“), подписан от всички титуляри на Съвместната сметка. Всеки титуляр може да изпълномощи изрично и писмено друг титуляр за откриване на Съвместна сметка.

III.A.3. Всеки от титулярите може да се разпореджва самостоятелно с цялата разполагаема наличност по Съвместната сметка, без да е необходимо съгласието на останалите титуляри. Банката не носи отговорност за отношенията между титулярите 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 титулярите противоречат или са несъвместими с нареждания, дадени от друг титуляр, Банката има право да откаже да изпълни нарежданията до отстраняване на противоречието.

III.A.4. Трето лице има право да се разпореджва със средствата по Съвместната сметка само ако е надлежно упълномощено от всички титуляри заедно.

III.A.5. В случай че титулярите желаят добавяне нов титуляр към Договора и/или при оттегляне на титуляр, Договорът се прекратява и Съвместната сметка се закрива, сключва се нов Договор и се открива нова Съвместна сметка.

III.A.6. Всеки от титулярите има право да закрие Съвместната сметка и да прекрати Договора. Прилагат се условията на чл. VII от настоящите Общи условия.

III.A.7. При смърт на който и да е от титулярите, 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 приспадане на дължими но незаплатени такси и комисиони) на толкова равни дялове, колкото са титулярите по Съвместната сметка. Банката изплаща съответните дялове на преживелите титуляри, а дела на починалия титуляр се изплаща на неговите наследници съгласно чл. V.37 от настоящите Общи условия. Банката не носи отговорност спрямо наследниците на починалия, ако преди да бъде уведомена за настъпващата смърт на титуляра е изпълнила платежно нареждане на друг титуляр или на друго надлежно оправомощено за това лице. След изплащане на дяловете Съвместната сметка се закрива.

III.A.8. Ситулярите са солидарно отговорни за задълженията към Банката по Договора, 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 титуляр 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 на БНБ от 16 юли 2009 г. Банката може да пристъпи към събиране на вземанията си до пълния размер на наличните средства по Съвместната сметка, за което с подписване на Договора титулярите дават изрично си съгласие.

III.A.9. В случай на налагане на заповед за спиране на банката на който и да е от титулярите, всички титуляри са солидарно отговорни до размера на наличните средства по Съвместната сметка. Считано от постъпване на заповедта съобщение, Съвместната сметка се блокира за извършване на последващи изходящи платежни операции, която цялата наличност по Съвместната сметка служи за удовлетворяване на наложения заповед, освен ако в заповедта съобщение изрично не е посочено друго, за което, с подписване на Договора, титулярите дават своето изрично съгласие.

IV. Платежни услуги, предоставяни по банкови сметки на физически лица

IV.1. Банката предоставя следните платежни услуги по разплащателни сметки:

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 платежни карти и/или други подобни инструменти 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. Депозитна сметка не може да бъде открита и първоначално захранена чрез входящ кредитен превод от друга банка.

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.3.3. изпълнение на платежни операции със средства по сметката чрез платежни карти и/или други подобни инструменти при ред и условия, договорени в отделен договор.

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 N 3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти и другите приложими разпоредби на действащото законодателство, сключения договор за банкова сметка, както и съответствие с лихвения боулетин 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 Тарифата на Банката, съответно над наличността, блокирана в изпълнение на заповедно 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 установения ред и при извършване на служебен коригирац превод съобразно приложимото законодателство.

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

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

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

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

V.3.4. Изходящи преводи в EUR на стойност до 49 999.99 EUR включително, към банка – член на БИСЕРА 7 (за територията на България) или изходящи преводи в EUR без ограничение на сумата към банка – член на друга платежна система на територията на ЕИП и Конфедерация Швейцария, която технически е свързана със системата БИСЕРА 7 и позволява обмен на СЕПА кредитни преводи, се изпълняват на следващия работен ден ако платежното нареждане е получено в Банката след 14:00 ч.

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

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

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

V.3.8. Изходящи преводи във валута, различна от BGN за държави извън ЕС и ЕИП се изпълняват на следващия работен ден ако платежното нареждане е получено в Банката до 12:00ч и на втория работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката след 12:00ч.

V.3.9. Експресни изходящи преводи във валута, различна от BGN за държави извън ЕС и ЕИП се изпълняват на следващия работен ден ако платежното нареждане е получено в Банката до 16:00ч.

V.3.10. Супер експресни изходящи преводи във валута, различна от BGN за държави извън ЕС и ЕИП се изпълняват същия работен ден ако платежното нареждане е получено в Банката до 16:00ч.

V.3.11. Входящи преводи в BGN и входящи преводи във валута различна от BGN от държави членки на ЕС и ЕИП се изпълняват през същия работен ден, когато сумите са постъпили по сметка на Банката.

V.3.12. Входящи преводи във валута различна от BGN от държави извън ЕС и ЕИП се изпълняват на следващия работен ден, от постъпването на сумите по сметка на Банката.

V.3.13. Вътрешнобанкови преводи се изпълняват в същия работен ден, когато платежното нареждане е получено от 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/вносител 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. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на титуляра на сметката, сключени в нарушение на нормативни актове.

V.7. Всеки клиент е длъжен максимално да съдейства на Банката при необходимост от изясняване на извършването от него банкови операции.

V.8. Титулярът се разпореджва 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.9. Не се допуска разпореджване със средствата по сметката по усни нареждания на Титуляра.

V.10. Банката изисква задължителен минимален аванс по сметките, определен в действащата Тарифа на Банката.

V.11.Банката изпълнява разпорежданията на титуляря в съответствие с посочените от титуляря, съответно от упълномощено от него лице, действащо от името на титуляря международен номер на банкова сметка (IBAN), международен банков идентификационен код на банка (BIC), като при неточност на посочените от титуляря уникални идентификатори, банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на съответната платежна операция.

V.12.С подписването на платежно нареждане отправено от Банката, титулярът, съответно упълномощено от него лице, действащо от името на титуляря дава съгласието си за изпълнение на платежната операция (операции) посочена в платежното нареждане.

V.13.Титулярът не може да отмени платежното нареждане, след като същото е получено от Банката. В случаите, когато отмяна е допустима съгласно настоящите общи условия или договора за банкова сметка, искането за отмяна следва да се депозира от титуляря в писмен вид в офис на Банката. При оттегляне на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции, всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени. За целите на настоящите общи условия платежното нареждане се счита за получено от Банката, когато е подписано от Титуляря или от друго съответно оправомощено лице и данните от него са въведени в счетоводно-информационната система на Банката.

V.14.В случаите, когато платежната операция се извършва по инициатива на, или чрез получателя, титулярът не може да отменя платежното нареждане, след предаването му, или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

V.15.Ако Банката и титулярът са уговорили платежното нареждане да бъде изпълнено в определен ден, или в деня, следващ изтичането на определен срок, или денят, в който титулярът предостави на банката необходимите средства за изпълнение на нареждането, титулярът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

V.16.При директен дебит титулярът в качеството си на платец може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

V.17.При отказ за изпълнение на платежно нареждане, титулярът може да получи информация за отказа във финансов център на Банката, където платежното нареждане е подадено за обработване освен в случаите, когато предоставянето на тази информация не се допуска съгласно приложимото законодателство,

V.18.Банката коригира извършена платежна операция само ако клиентът е уведомил писмено банката без неоснователно забавяне по смисъла и в срока на чл.VIII.3. от настоящите общи условия.

V.19.В случай на неразрешена платежна операция, Банката възстановява незабавно стойността на неразрешената платежна операция и, когато е необходимо, възстановява сметката, от която е извършена операцията, в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неразрешената платежна операция. Възстановяването се извършва не по-късно от 21 дни след получаването на уведомлението при условията на предходния членV.18.

V.20. Когато платежното нареждане е подадено от клиента, Банката носи отговорност пред клиента за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред клиента или пред доставчика на платежни услуги на получателя, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата в срока по чл.64, ал.2 ЗПУПС, като в този случай доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното изпълнение на платежната операция.

V.21.Когато Банката носи отговорност пред клиента-платец съобразно предходния член V.20., Банката възстановява на клиента сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и, когато е приложимо, възстановява задължената сметка в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.

V.22.Когато Банката носи отговорност пред клиента-получател съобразно член V.20., Банката незабавно осигурява на разположение на клиента сумата по платежната операция и, когато е приложимо, заверява платежната сметка на клиента със съответната сума.

V.23.В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от клиента-платец, Банката при писмено поискване от неговата страна предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява клиента-платец за резултата.

V.24.В случаите, когато платежно нареждане е подадено от или чрез получателя, Банката в качеството си на доставчик на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното предаване на платежното нареждане на доставчика на платежни услуги на платца в съответствие с чл. 64, ал. 6 ЗПУПС. Когато Банката носи отговорността по предходното изречение, тя незабавно предава съответното платежно нареждане на доставчика на платежни услуги на платца.

V.25.Банката в качеството си на доставчик на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за изпълнението на платежната операция в съответствие с изискванията на чл. 66 ЗПУПС и 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 по чл.V.3.10.

V.26.В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, за която Банката в качеството си на доставчик на платежни услуги на получателя не носи отговорност по реда на предходните членове

V.24 и V.25, доставчикът на платежни услуги на платца носи отговорност пред платца и възстановява на платца без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за приввеждане на платежната сметка в състоянието, в което би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от получателя, Банката при писмено поискване от получателя, предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява получателя за резултата.

V.27.Банката носи отговорност пред клиента за възстановяване на всички платени от него такси, както и за възстановяване на всички лихви, начислени на клиента вследствие на неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция.

V.28.Клиентът-платец има право да поиска от Банката възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, ако тя е наредена от или чрез получателя и са спазени едновременно следните условия: 1.към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежната операция не е посочена нейната точна стойност и 2. стойността на платежната операция надвишава очакваната от клиента стойност с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции, условията на договора и други специфични за случая обстоятелства. Искането за възстановяване на средствата по реда на предходното изречение се отправя от клиента до банката в писмен вид в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му. Искането следва да е придружено с доказателства относно наличието на условията за възстановяване, предвидени в настоящия член, като клиентът не може да докаже наличието на обстоятелствата по т.2 с причини, свързани с извършена обмяна на валута, ако е приложен обменният курс, уговорен с Банката. При изпълнение на платежни операции, наредени от или чрез получателя, Клиентът в качеството си на платец се задължава да посочва в съответния платежен документ очакваната от него максимална стойност на платежната операция. Клиентът изрично се съгласява, че при нареждане на платежна операция от или чрез получателя на стойност, надхвърляща посочената от Клиента максимална стойност в съответния платежен документ, Банката няма да извърши платежната операция и не носи отговорност пред Клиента и/или пред трети лица за вреди щети и пропуснати ползи, произтекли вследствие на неизпълнението на платежната операция. С цел избягване на спорове Клиентът приема, че всяка платежна операция на стойност по-ниска или равна на посочената от Клиента максимална стойност представлява очаквана от платца стойност по смисъла на ЗПУПС и Клиентът в качеството си на платец няма право да иска от Банката възстановяване на сумите по наредена от или чрез получателя и разрешена и изпълнена от Банката платежна операция до посочената от Клиента максимална стойност.

V.29.В срок до 10 работни дни от датата на получаване на искането за възстановяване по предходния член, Банката възстановява на клиента-платец цялата сума на платежната операция, или отказва възстановяването и, като посочва основанията за отказ и органите, пред които клиентът може да направи възражение.

V.30.Клиентът-платец няма право на възстановяване на средствата съобразно чл.V.28., ако е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и Банката или съответният получател е предоставил, или осигурил на разположение на платца информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

V.31. Ако Титулярът на сметката е пълнолетно дееспособно лице, той се разпорежда със сметката лично или чрез пълномощник, упълномощено с нотариално заверено пълномощие, съдържащо изрично волеизявление за извършване на разпоредителни действия със сумите по сметката. За разпореждане със сметките си 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. В случаите на разпореждане чрез пълномощник, последният следва да представи

оригинал на нотариално заверено пълномощие и валиден документ за самоличност, който е посочен и в пълномощието.

V.32. Банката има право да откаже да приеме пълномощие, ако обхваща на представителната власт на упълномощеното лице не е дефиниран ясно и недвусмислено.

V.33. Банката извършва проверка на представените пълномощни и подписите върху тях от формална страна.

V.34. Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени разпореждания по пълномощие, 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.

V.35. Ако титуляр по сметката е малолетен, непълнолетен или запретиено лице, то се представлява от законните си представители, освен ако в закон не е предвидено друго.

V.36. 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 местоживеене на лицето.

V.37. 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.38. 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 длъжни да декларират произхода на средствата си съгласно чл.4, ал.7 и чл.6, ал.5, т. 3 от ЗМИП.

V.39. 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.

V.40. В случай на отказ да се представи и подпише декларацията по чл.V.38, Банката има право да откаже извършването на операцията или сделката.

V.41. Наличността и операциите по банковата сметка са банкова тайна и сведения за тях се дават само на титуляря и на упълномощено от него с нотариално заверено пълномощие лице. Изключения се допускат само по установяване от закона ред.

V.42. Банката приема и изпълнява заповни съобщения за налагане на запови върху средства по разкрити при Банката сметки в съответствие с изискванията на приложимото законодателство.

V.43. При извършвания на плащания или преводи към чужбина, наредителят следва да декларира пред Банката основанието за тях.

V.44. Ако плащането или преводът към чужбина, или към чуждестранно лице в страната са на стойност, равна на или надвишаваща 100 000 лв., наредителят следва да попълни и представи пред Банката статистическа форма по образец, утвърден от Българската народна банка.

V.45. При получаване на постъпления от чужбина по разкрита в Банката сметка на стойност, равна на или надвишаваща 100 000 лв., титулярът на сметката попълва и представя статистическата форма по предходния член V.44. в срок от 30 (тридесет) дни от получаване на уведомление от страна на Банката за постъплението.

V.46. При извършвания на плащания или преводи на валута към чужбина от сметки, разкрити в Банката, равностойността на която надхвърля равностойността на 30 000 лв., наредителят представя на Банката документите, предвидени в Наредба № 28 на БНБ за информацията, събирана от банките при извършването на прегражнати преводи и плащания.

V.47. Разплащателни и спестовни сметки, по които не са извършвани банкови трансакции освен автоматични операции за непрекъснат период от 12 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 и теглене на парични средства в брой от и по сметка; нареждане на парични средства от сметка посредством кредитен превод, включително и нареждания с периодично изпълнение; плащане чрез и изпълнение на директен дебит по сметка; нареждане на парични средства от сметка посредством наличен паричен превод от страна на титуляря на сметката или от изрично упълномощено от него лице с нотариално заверено пълномощие във всеки финансов център на Банката, или по инициатива на Банката в случай на законна необходимост. По блокирана съобразно настоящия член сметка се получават входящи трансфери, извършват се платежни операции със средства по сметката чрез платежни карти, изходящи преводи за погасяване на задължения на титуляря към Банката и същата се олихвава в съответствие със сключения договор за банкова сметка. По смисъла на настоящия член за автоматични операции се считат платежни операции със средства по сметката чрез платежни карти изходящи преводи за погасяване на задължения на титуляря към Банката, съобразно условията на сключения между титуляря и Банката договори, операциите за събиране на такси и начисляване на лихви, инициирани от банката в съответствие с настоящите Общи условия, Тарифата и Лихвенния бюлетин на банката, както и с разпоредбите на сключения договор за банкова сметка.

V.48.От момента на блокирането на разплащателни и спестовни сметки за извършване на изходящи трансакции съгласно чл. V.47. Банката начислява и събира такса за поддържане на неактивна сметка в размер съгласно действащата ѝ Тарифа. Таксата по предходното изречение се начислява и събира до момента на активиране на сметката съгласно член V.47..

V.49.Отговорността, предвидена в настоящия раздел, не се носи в случаите на извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на страната, позволяваща се на съществуването на такива обстоятелства, последиците от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато Банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение според общинството право или законодателството на държава членка на ЕС.

VI. Лихви, такси, комисионни и обменни курсове

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

VI.2. Изчисляването на дължимите лихви по салдата по сметките на клиентите става на база посочената в Договора на клиента или в Тарифата на Банката лихвенна конвенция.

VI.3.Клиентът може да договори преференциален лихвен процент в границите и при условията, обявени в Лихвенния бюлетин на Банката.

VI.4.Банката има право едностранно да променя лихвенните проценти, начислявани по сметките, за което уведомява клиентите си по реда, предвиден в чл.X.2. от настоящите общи условия. Когато промените в лихвенните проценти са по-благоприятни за клиента, те се прилагат без предварително уведомление

VI.5. 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 Титуляря лихва върху депозиранията сума.

VI.6. За обслужване и извършване на всички видове операции по сметката, Титулярът дължи на Банката такси и комисионни съгласно Тарифата на Банката. В случаите, когато титулярът е получател на сума по платежна операция и за осъществяването на тази операция титулярът дължи такси на Банката съгласно действащата Тарифа на Банката, Банката има право да удържи дължимите такси от размера на получената сума и с остатък да завери сметката на титуляря.

VI.7.Банката има право да променя едностранно размера на таксите и комисионните и изискванията за минимални салда по сметките, както и да въвежда нови такси и комисионни, за което уведомява клиентите си по реда, предвиден в чл.X.2 от настоящите общи условия.

VI.8.При извършване на платежни операции със средства по сметките, при които е необходима обмяна на валута, Банката прилага определен от нея обменен курс, който е в сила към момента на извършване на операцията. Банката има право по всяко време да променя приложимия обменен курс без предварително уведомление. Информация относно стойностите на приложимото от Банката обменен курс е налична в банковите салони.

VI.9. Тарифата и лихвенният 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, осъществени по реда на настоящите Общи условия и договора за банкова сметка.

VI.10.С подписването на договор за банкова сметка титулярът дава изрично си съгласие Банката да събира от средствата по сметката дължими от титуляря суми на Банката, като го уведомява за осъществяване, размера и вальора на събираната сума по реда на раздел VIII от настоящите Общи условия.

VII. Закриване на банкови сметки. Прекратяване на договор за банкова сметка

VII.1. Договорът за банкова сметка се прекратява и съответната банкова сметка се закрива:

VII.1.1 По писмено искане на Титуляра, депозирано в Банката - след погасяване на всички такси и комисионни, дължими от титуляра и свързани с воденето и обслужването на съответната банкова сметка;

VII.1.2.Едностранично от Банката за безсрочни договори – след изтичане на 60 дни от уведомяването на Титуляра, като Банката не е длъжна да мотивира искането си за прекратяване на договора и закриване на Сметката;

VII.1.3.Едностранично 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.Едностранично от Банката без изпращане на уведомление до Титуляра – за сметки, които са блокирани, съгласно чл. V.47. и по които в рамките на 6 последователни месеца не е имало достатъчна наличност за събирането на таксата по чл. V.48.

VII.1.5. Едностранично от Банката без изпращане на уведомление до Титуляра – за спестовни сметки, които са блокирани, съгласно чл. V.47, 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.2.В случаите на прекратяване на договор за банкова сметка, когато клиентът е заплатил авансово начисляване периодично по договора такси, Банката възстановява заплатените такси в размер, пропорционален на срока на прекратяването.

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.

VII.4.В случаите, когато към банкова сметка е издаден платежен инструмент (инструменти) за отдалечен достъп до сметката, сметката може да бъде закрита по искане на титуляра само след прекратяването на договора (договорите) за използване на съответния платежен инструмент (инструменти).

VIII. Отчетност по сметки

VIII.1. 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 справката на хартиен носител от 1-во до 15-о число на месеца, следващ месеца, за който се отнася справка във всеки финансов център на банката. Справката съдържа информацията по чл.46 и чл.47 от ЗПУПС.

VIII.2. Без да се ограничава действието на чл. V.41., 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.3.Ако Клиентът не е изпълнил задължението си по чл.VIII.1 или Банката не получи писмено възражение от Клиента до 60 дни от датата на изпълнение на съответната платежна операция се счита, че Клиентът е получил и одобрил съдържанието на справката и платежните услуги, свързани с нея. Уведомяването на Банката след този срок се счита за неоснователно забавяне от страна на Клиента.

VIII.4. Титулярът на сметка има право да заяви писмено до Банката по образец, изготвен от последната, желанието си да получава кратки текстови съобщения /SMS/ на посочен от него мобилен телефонен номер при успешно извършване на платежни операции по банкови сметки и за друга, договорена с настоящите Общи условия информация, както следва:

VIII.4.1. За разплащателни сметки: за операции по чл. IV.1.1., IV.1.2, IV.1.3, IV.1.4., както и при блокиране на сметката на основание чл. V.47.

VIII.4.2. За спестовни сметки: за операции по чл. IV.3.1 и чл.IV.3.2., както и при блокиране на сметката на основание чл. V.47.

VIII.4.3. За депозитни сметки: информация за предстоящ падеж на депозита.

VIII.4.4. За сметките, посочени в раздел III.A, услугата по чл. VIII.4. не се предоставя.

VIII.5. С подаване на заявление по чл. VIII.4, титулярът на сметка дава съгласието си информация за операции, както и друга информация относно наличностите и движението по сметките, която представлява банкова тайна, да бъдат предоставяни от Банката на доставчици на мобилни комуникации, за целите на получаването на кратки текстови съобщения.

VIII.6. Получаването на кратки текстови съобщения се преустановява в следните случаи:

VIII.6.1.Титулярът заяви писмено пред Банката желание да се преустанови получаването на кратки текстови съобщения за цялата или за част от информацията по чл. VIII.4;

VIII.6.2. По инициатива на Банката, когато е установено, че мобилен телефонен номер не се ползва от Титуляра.

VIII.7. Услугите по чл.VIII.4. се предоставят чрез съответния доставчик на мобилни комуникации, като Банката не носи отговорност и не възстановява платени такси при неполучаване или ненавременен получаване на такива съобщения, когато неполучаването или ненавременното получаване се дължат на причини, намиращи се извън контрола на Банката, като: проблеми в преносната комуникационна среда на съответните доставчици на мобилни комуникации, форсмажорни обстоятелства и др., както и в случаите на прекратяването на договорните отношения между Банката и съответния доставчик на мобилни комуникации, свързани с предоставянето на услугите по чл. VIII.4., независимо от причините на прекратяването им.

VIII.8. За активиране на услугата по чл. VIII.4. и за всяко изпратено от Банката кратко текстово съобщение, Титулярът дължи такса съгласно Тарифата на Банката. Дължимите такси се събират от посочена от Титуляра негова сметка в Банката, а ако по нея няма достатъчна разполагаема наличност – от други сметки на Титуляра в Банката, за което последният дава своето изрично съгласие с подписването на заявление за предоставяне на услугите по чл. VIII.4.

VIII.9. Титулярът следва да се информира от своя мобилен оператор за възможността да получава кратки текстови съобщения и в чужбина, като Банката не носи отговорност за неполучени от Титуляра съобщения и не възстановява платените такси за същите.

VIII.10. Получаването на кратки текстови съобщения по реда на чл. VIII.4. и/или по ред и начин, уговорени между Титуляра и Банката в договори за издаване на платежни инструменти към съответната сметка не освобождава Титуляра от задълженията му по чл.VIII.1. от настоящите Общи условия. Банката и Титулярът декларират, че предоставянето на услугата по чл.VIII.4. от страна Банката е само за справочни цели и Банката ще изпълнява задълженията си към Титуляра по чл. 46 и чл.47 от ЗПУПС по реда, предвиден в чл. VIII.1, VIII.2, VIII.3 от настоящите Общи условия.

VIII.11.В договора за банкова сметка страните могат да уговорят друг ред за осъществяване на отчетността по банкови сметки.

IX. Защита и обработка на лични данни

IX.1. С полъването 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 (ЗЗЛД), запознат е с доброволния характер и условията за събиране и обработване на лични данни за целите на изпълнение съответния договор за банкова сметка, и дава 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 него информация, представляваща лични данни по смисъла на Закона за защита на личните данни за целите на изпълнение на договора за банкова сметка.

IX.2. На основание чл. 4, ал. 1, т. 2 от Закона за защита на личните данни с полъването и подаването на съответния формуляр за регистрация и с подписването 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 директната маркетинг, с оглед осъществяване на рекламни промоции и игри на Банката, на други дружества, за целите на събирането или прехвърлянето на дължими от титуляра суми към Банката, както и на дружества от групата на Eurobank EFG Group.

IX.3.На основание чл. 4, ал. 1, т. 2 от Закона за защита на личните данни с полъването и подаването на съответния формуляр за регистрация и подписването на съответния договор за банкова сметка, титулярът дава съгласието си Банката да извършва проверка на предоставените от него лични данни, включително и за целите по чл. IX.4, във всички бази данни, поддржани 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 сключването 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 IX и на чуждестранни лица при спазване изискванията на приложимото законодателство.

IX.4.Титулярът се съгласява Банката да обработва личните му данни, до които е получила достъп при сключването и изпълнението на договора за банкова сметка, за целите на рекламиране/промотиране на свои продукти/услуги, включително 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, e-mail и др.) и/или на телефона/телефоните на Титуляра, които адреси/телефони са предоставени от Титуляра при сключване или изпълнение на договора за банкова сметка. Титулярът се съгласява Банката да обработва личните му данни, до които Банката е получила достъп при сключването и изпълнението на договора за банкова сметка, за целите на оценка/предварително одобрение на Титуляра с оглед отправяне на предложение до Титуляра за сключване на договор за ползване на други услуги и продукти на Банката.

IX.5. В случаите, когато се открива сметка в полза на трето лице, Банката уведомява третото лице (Титуляр) за откриването на сметката, както и му предоставя информация за личните данни, с които е регистриран в Банката, като му изпраща уведомително писмо на адреса от личната карта. Счита се, че съгласието на Титуляра по чл. П 3, IX.1, IX.2, IX.3 и IX.4 от настоящите Общи условия, както и съгласието му Банката да поддържа откритата на негово име сметка е получено, ако в срок до 30 дни от получаване на уведомяването, не се получат възражения от страна на третото лице (Титуляр).

IX.6.Титулярът декларира, че е уведомлен, за възможността да упражни правата си на достъп и коригиране на личните данни, предоставени във връзка с настоящия договор, чрез писмено заявление до Банката, съгласно чл.29 и чл.30 от Закона за защита на личните данни.

IX.7.Титулярът декларира, че е уведомлен, за правата си по чл.34а, ал. 1, т. 2 и 3 от Закона за защита на личните данни и може да ги упражни чрез писмено заявление по предходния член IX.6.

IX.8. В случаите, когато се открива сметка в полза на трето лице, с подписването на договора за банкова сметка Вносителят (Депозантът), който открива сметката, декларира, че е запознат с доброволния характер на предоставяне на информацията, представляваща лични данни по смисъла на ЗЗЛД, и дава своето изрично съгласие на основание чл. 4, ал. 1, т. 2 от ЗЗЛД Банката да я обработва за целите на сключване на договора и за осъществяване на последваща комуникация във връзка с него. Вносителят декларира, че е уведомлен за възможността да упражни правата си на достъп и коригиране на личните данни чрез писмено заявление до Банката по реда на чл.29 от ЗЗЛД, както и за възможността Банката да разкрие негови лични данни на Титуляра.

X. Промени в общите условия

X.1.Банката има право да променя едностранно настоящите Общи условия, включително Тарифата и Лихвенния бюлетин, 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.В случаите, когато промените са свързани с информацията съдържаща се в чл.41 от ЗПУПС, 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. Ако клиентът не приема предложените промени, той има право да възрази срещу тях като прекрати договора в рамките на двумесечния срок по предходното изречение, без да носи отговорност за разности и обезщетения.

X.3.Ако клиентът 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. Всички уведомления и заявления по договор за банкова сметка трябва да бъдат направени в писмена форма и ще се считат получени, ако по факс, чрез лично доставяне или чрез изпращане по пощата с обратна разписка, достигнат до адресите на Титуляра, посочени в договора, освен ако в настоящите общи условия, или в договора за банкова сметка е предвидено друго. В случай, че титулярът промени адреса си, той е длъжен да уведоми писмено Банката като посочи новия си адрес, а до получаването на такава уведомление, всички съобщения достигнали до стария адрес ще се считат за получени.

XI.2.Банката има право по всяко време да поиска от титуляра да актуализира данните, събрани от Банката. Банката има право да проверява всички данни, предоставени от Титуляра, при независими източници, както и да поиска допълнителна информация, включително, но не само, препоръки от банки и други финансови институции и/или друга разрешена съгласно българското законодателство информация, за което Титулярът с подписването на договора за банкова сметка дава своето изрично съгласие.

XI.3. Средствата по сметки, разкрити в Банката се гарантират при условията, предвидени в Закона за гарантиране на влоговете в банките

XI.4. Компетентен орган за изплащане на гарантираните средства е Фондът за гарантиране на влоговете в банките.

XI.5.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.6.Изплащането на гарантираните средства от страна на Фонда за гарантиране на влоговете в банките се осъществява не по-късно от 20 дни от датата на решението на Българската народна банка за отнемане на лицензията за банкова дейност на Банката.

XI.7.Не се изплащат гарантираните средства по сметки, разкрити в Банката на:

- лица, на които са били предоставени привилегирани лихвени условия в отклонение от обявените от Банката условия, които тя е длъжна да прилага към своите вложители;
- лица, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 5 на сто от гласовете в общото събрание на акционерите на Банката;
- членове на управителния и надзорния съвет, съответно на съвета на директорите на Банката, прокуристите и на членовете на органите и за вътрешен контрол;
- физическите лица, които са съдружници в специализираните одиторски предприятия, избрани или назначени по установените в закона ред да заверят годишния финансов отчет на Банката;
- дъщерните и роднините по права и по съребрена линия до втора степен включително на лицата по букви „б“, „в“ и „г“ на настоящата точка X.6.;
- банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
- финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
- застрахователите;
- пенсионните и осигурителните фондове, с изключение на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
- инвестиционните посредници, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
- инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел;
- държавата и държавните институции;
- мобилните;
- Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

XI.8. Не се предоставя гаранция относно влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи "изпирание на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако леещт е осъден с влязла в сила присъда.

XI.9.В случай на постъпило в Банката писмено възражение или жалба, свързани с отношенията между Банката и съответния клиент, уредени с настоящите общи условия и договорите/договорите за банкова сметка, Банката разглежда случая и уведомява клиента в срок от 7 дни за решението си. Ако Банката не уведоми клиента в горепосочения срок или решението на банката не е приемливо за клиента, последният може да отнесе спора за разглеждане от Помнителната комисия за платени спорове към Комисията за защита на потребителите.

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

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

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